



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau



State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

PROSEDUR TABUNGAN SIMPEL IB HASANAH DI PT. BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU KOTA DURI KABUPATEN BENGKALIS

LAPORAN AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)



OLEH:

AULIA HAYATI AKHTAR
01626204256

JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM
RIAU-PEKANBARU

2020

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Setelah melakukan bimbingan, arahan, koreksi serta perbaikan sebagaimana mestinya terhadap penulis tugas akhir saudara :

Nama : AULIA HAYATI AKHTAR

NIM : 01626204256

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Laporan Akhir : Prosedur Tabungan Simpel iB Hasanah Di PT. Bank BNI Syariah
Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis

Dapat diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasah di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 1 November 2019

Pembimbing



Dr. Jenita S.E M.M

NIP: 196501262014112001



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta Milik UIN Suska Riau State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Laporan Akhir dengan judul **PROSEDUR TABUNGAN SIMPEL IB HASANAH di PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU KOTA DURI KABUPATEN BENGKALIS** yang ditulis oleh:

Nama : **AULIA HAYATI AKHTAR**
 NIM : **01626204256**
 Program Studi : **D3 Perbankan syariah**
 Telah Munaqasyah Pada:
 Hari/ Tanggal : **Rabu, 20 Mei 2020**
 Waktu : **13.30 WIB**

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 16 Juni 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Wahidin, M.Ag
 Sekretaris
Nuryanti, S.E.I., M.E., Sy
 Penguji I
Dr. Jenita, SE., MM
 Penguji II
Nurhasrina, SE., M.Si

(Signatures of the Review Team Members)

Mengetahui:

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag

NIP. 19580712198603 1 005



ABSTRAK

Aulia Hayati Akhtar, (2020) : Prosedur Tabungan Simpel iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah kantor cabang pembantu kota Duri kabupaten Bengkalis.

Penelitian ini dilatar belakangi tentang prosedur tabungan simpel iB hasanah di PT. Bank BNI Syariah kantor cabang pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis. Tabungan Simpel ini di peruntukkan untuk siswa/i agar bisa belajar untuk menabung dari usia dini dari SD sampai SMP, yag dimana di dalam tabungan ini menggunakan akad wadi'ah yad-dhamanah.

Penelitian yang penulis lakukan adalah penelitian lapangan (*field research*) yang di lakukan di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri Kabupaten Bengkalis. Dimana yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah sebagian karyawan, dan yang menjadi objeknya adalah prosedur tabungan simpel menggunakan akad wadi'ah di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

Sampel penelitian ini adalah sebelas orang karyawan yang bertugas dalam pelayanan produk dan jasa pada PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri Kabupaten Bengkalis, yang dimana terdiri dari operasional *service head*, *customer service head*, dan *teller* dan karyawan lainnya. Metode pengumpulan data pada penelitian ini adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun metode analisis data yang penulis gunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif yaitu dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan keadaan obyek penelitian.

Dari hasil penelitian yang penulis lakukan, dapat diketahui bahwa prosedur Tabungan Simpel iB yang di lakukan oleh PT. Bank BNI Syariah KCP kota Duri Kabupaten Bengkalis yang pertama, melakukan melakukan Mou (memorandum of understanding) atau perjanjian kerja sama dengan sekolah, ke dua melakukan sosialisasi kepada siswa/i untuk pembukaan tabungan simpel, ke tiga membagikan aplikasi atau formulir pembukaan Rekening Simpel iB, ke empat melakukan kunjungan kesekolah untuk menerima setoran tabungan simpel. Sistem penyetoran dana dalam Tabungan Simpel iB ini menggunakan kunjungan karyawan dan sistem penarikan dana dapat di lakukan menggunakan ATM atau langsung datang ke Bank BNI Syariah. Berserta kendala dalam prosedur Tabungan Simpel di Bank BNI Syariah KCP kota Duri kabupaten Bengkalis yaitu kurang nya karyawan untuk turun ke lapangan dan kurang tau nya siswa/i. Tabungan simpel ini termasuk tabungan yang dimana pembukaan rekening awal cukup murah hanya saldo awalnya hanya Rp.1000; dan menabung mnimum juga Rp.1000; karena tabungan ini untuk mengajarkan siswa/i menabung sejak dini.

Kata Kunci: Prosedur, Tabungan Simpel Bank BNI Syariah.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan mengucapkan *alhamdu lillaahi robbil'aalamiin*, serta mengharap rahmat dan ridho Allah *subhanahuwata'ala* penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Prosedur Tabungan Simpel iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis”. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya ke arah yang benar.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini melibatkan banyak pihak dalam memberikan saran, bimbingan, bantuan dan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung hingga penulisan tugas akhir ini terselesaikan dengan baik. Ucapan terimakasih dan penghargaan penulis curahkan kepada:

1. Kepada Yang terkasih dan teristimewa, untuk almarhum papa yaitu bapak Akhtardi, dan Mama dan Ayah yakni bapak Candra dan Ibu Rosmawati dan Bunda yakni ibu Asdarnaili.
2. Prof. Dr. H. Akhmal Mujahidin, S.Ag.,M.Ag sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
3. Dr. Drs. H. Hajar, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
4. Dr. Drs. Heri Sunandar, MCL, Dr. Wahidin, S.Ag.,M.Ag, Dr. H. Magfirah, MA selaku wakil Dekan I, II dan III Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- Ibu Nurnasrina, SE, M.Si selaku Ketua Jurusan prodi D3 Perbankan Syari'ah.
- Sekretaris Jurusan Prodi D3 Perbankan Syari'ah Ibu Dr.Jenita, SE, MM dan selaku pembimbing yang telah memberikan motivasi dan bimbingan kepada penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
- Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan pada penulis dalam menyelesaikan studi di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

Karyawan/I Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau yang telah memberikan pelayanan yang baik dan kemudahan dalam administrasi.

Bapak Kepala Perpustakaan beserta staff UIN Suska Riau dan perpustakaan yang telah melayani penulis untuk mendapatkan buku-buku yang diperlukan selama kuliah, terutama dalam penulisan Laporan Akhir ini.

10. Kepada pimpinan PT. Bank BNI Syariah KCP Duri beserta karyawan yang telah meluangkan waktunya dan membantu memberikan informasi dan data untuk menyempurnakan Laporan Akhir ini.
11. Untuk kakak dan abang tersayang Deni Safika Piliang, Dewi Rahmadhani, Rahmat Hidayat, Muhammad Jamil, Dilla Rizky Aditama S.Pd, beserta kakak, abang, dan adik sepupu bawel Hizra Shabrina S.Pd, dr. Atri Laranova, Abdurrahman, Miftahurrizki, Khairul Na'as.
12. Sahabat-Sahabat penulis Ihza Mahendra A.Md, Rizka Febriana Fitra AM.d, Dwi Fadilah Nazya A.Md Seluruh teman-teman D3 Perbankan Syariah C. Serta orang-orang yang selalu menemani penulis hingga skripsi ini terselesaikan, bang fadhland jauhary S.H, bang Fandi Ahmad, Teby Asy-Syifa Tiara.

Semua pihak yang terlibat dalam menyelesaikan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga semua bantuan dan kebaikan yang telah di berikan kepada penulis dapat Allah balas dengan kebaikan pula. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembacanya. *Amin yaa Rabbi 'Alamin.*

Wassalamu'allaikum Wr. Wb.

Pekanbaru, 24 Oktober 2019

AULIA HAYATI AKHTAR
NIM. 01626204256



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	6
E. Metode Penelitian.....	7
F. Sistematika Penulisan.....	11
 BAB II GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN	
A. Sejarah dan Perkembangan PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri.....	13
B. Visi, Misi dan Motto PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri	15
C. Produk dan Layanan PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri	16
D. Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah Kota Duri	30
E. Job Description (Uraian-Uraian Tugas)	31
 BAB III TINJAUAN TEORITIS	
A. Pengertian Akad	38
B. Pengertian Tabungan	38
C. Pengertian Tabungan Simpel iB Hasanah.....	38
D. Pengertian Wadiah	39
E. Macam-Macam Wadi'ah.....	40
1. Al-wadiah Yad Al-manah.....	41
2. Wadiah Yad Adh-Dhamanah.....	42
F. Dasar Hukum Wadiah.....	45



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

BAB IV

HASIL PENELITIAN

A. Pelaksanaan Prosedur Tabungan Simpel iB Hasanah PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri	53
B. Kendala dalam Pelaksanaan Tabungan Simpel iB Hasanah PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri	57

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan	59
B. Saran.....	58

DAFTAR PUSTAKA	60
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN	62
--------------------------------	-----------

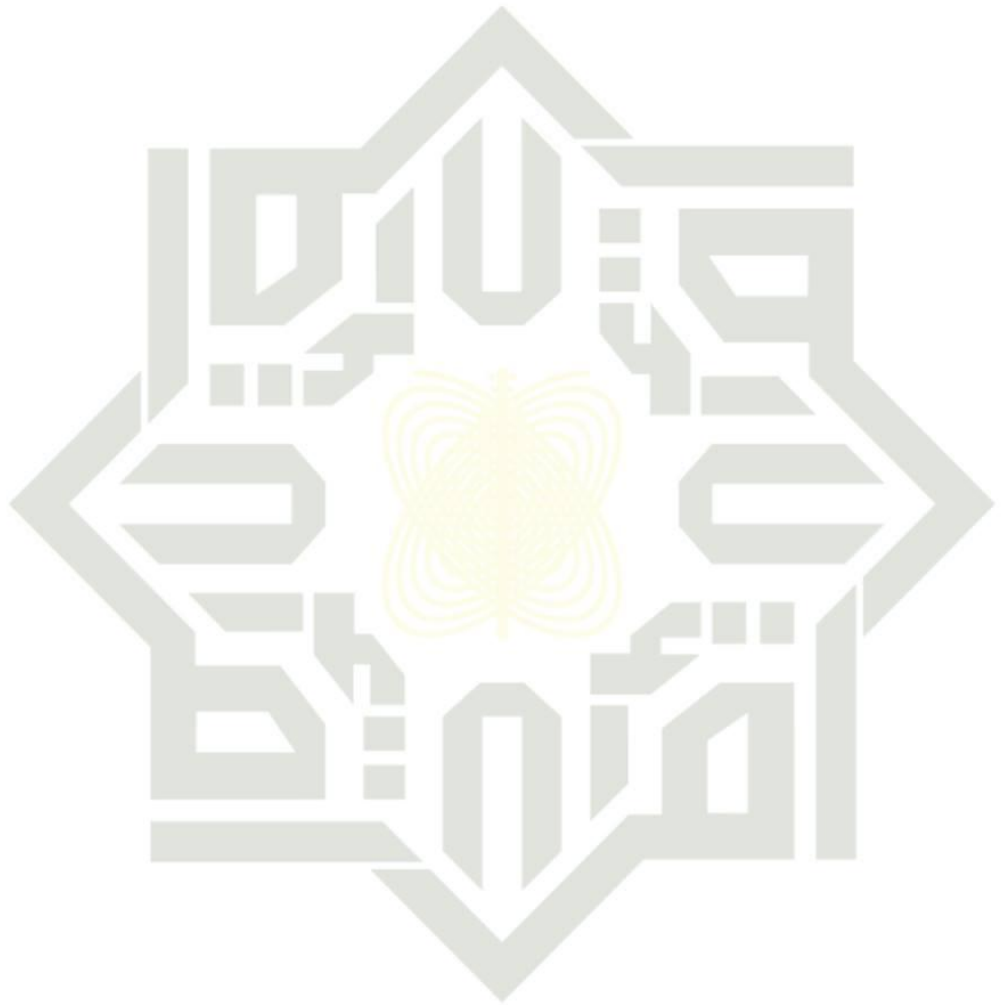


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri.....	30
Gambar 2 Gambar Skema Wadi'ah Yad Al-Manah	41
Gambar 3 Gambar Skema Wadi'ah Yad-Dhamanah	43



UIN SUSKA RIAU



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Di zaman serba modern dan canggih ini, setiap manusia dituntut untuk dapat hidup mengikuti perkembangan zaman. Kebutuhan manusia yang semakin beragam, menuntut manusia bekerja keras untuk memenuhi kebutuhannya. Sempitnya lapangan kerja yang ditawarkan seringkali menimbulkan masalah. Untuk itu, manusia dituntut menggunakan kemampuannya membuka usaha baru dalam memenuhi kebutuhan hidup dan bersaing, tidak terkecuali di bidang perbankan syariah.

Sejarah perkembangan industri perbankan syariah di Indonesia diawali dari aspirasi masyarakat Indonesia yang mayoritas muslim, yang menginginkan sebuah alternatif sistem perbankan yang Islami. Perkembangan dunia perbankan sampai saat ini terus mengalami kemajuan yang signifikan.

Pengembangan perbankan yang didasarkan kepada konsep dan prinsip ekonomi islam merupakan suatu inovasi dalam sistem perbankan internasional. Meskipun telah lama menjadi wacana pada kalangan publik dan para ilmuwan muslim maupun nonmuslim, namun pendirian industri bank islam secara komersial dan formal belum lama terwujud.¹¹

Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah, dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum

¹¹Veitzhal Rivai, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*,



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Di Indonesia diawali dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia tahun 1992, yang dalam kurun waktu 7 tahun mampu memiliki lebih 45 outlet yang tersebar di Jakarta, Bandung, Semarang, Makasar, Balikpapan. Dengan mengacu pada hukum Islam serta pemahaman tentang keharaman riba menjadikan lembaga keuangan syariah sebagai solusi dalam melakukan pengelolaan keuangan umat.¹²

Pada dasarnya lembaga keuangan merupakan sebuah perantara dimana lembaga tersebut mempunyai fungsi dan peranan sebagai suatu lembaga yang menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang kekurangan atau membutuhkan dana agar terwujud masyarakat yang adil, makmur, dan sejahtera.¹³

Secara umum, bank syariah menggunakan bermacam-macam akad dalam jenis produknya, seperti *mudharabah*, *murabahah*, *musyarakah*, *ijarah*, *wadiah*, *rahn*, dan berbagai akad syariah yang lain. Dan salah satu produk bank syariah saat ini adalah produk tabungan simple (simpanan pelajar) yang dalam pelaksanaannya menggunakan akad *wadiah* atau titipan, yaitu pihak bank (mastauda') pihak yang di titipi barang (uang) dan nasabah (muwadi') pihak pemilik barang (uang).¹⁴

Produk perbankan syariah lainnya termasuk produk penghimpunan dana (*funding*) ada tabungan. Berdasarkan UU NO.10 Tahun 1998 tentang perubahan atas UU NO.7 Tahun 1992 tentang perbankan, yang dimaksud dengan tabungan

¹²Adiwarman A.Karim, *Bank Islam, Analisis fiqih dan keuangan*, (Jakarta:PT.RajaGrafindo Persada, 2010), h. 25

¹³Kasmir, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), h. 33

¹⁴Sohari Sahrani, Ru'fah Abdullah, *Fikih Muamalah*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2011), h. 37



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan *cek*, *bilyet giro*, dan atau lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu.¹⁵

Payung hukum tentang tabungan wadiah adalah fatwa Dewan Syariah Nasional No:02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan menimbang, mengingat, memperhatikan: memutuskan, menetapkan fatwa tentang tabungan berdasarkan wadiah yang bersifat simpanan, simpanan bisa di ambil kapan saja (*on call*) atau berdasarkan kesepakatan, dan tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian ('athaya) yang bersifat sukarela dari pihak bank.¹⁶

Al-wadi'ah dalam pengertian fiqih adalah titipan suatu yang ditempatkan bukan pada pemiliknya supaya dijaganya. Wadiah dapat diartikan sebagai titipan murni dari suatu pihak kepihak yang lain, baik individu maupun badan hukum, yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penutup mengkehendakinya, dan ulama fiqih sependapat bahwa wadihadalah sebagai salah satu akad dalam rangka tolong menolong antar sesama manusia.¹⁷ Menurut ulama ahli fiqih imam abu hanafi mengatakan bahwa rukun wadiah hanyalah ijab dan qobul, namun menurut jumhur ulama mengemukakan bahwa rukun wadiah ada tiga yaitu: orang yang berakad, barang titipan, sighah ijab dan kobul.¹⁸

Macam akad wadiah terdiri dari dua akad yaitu: Pertama Al-wadiah yad amanah yaitu titipan barang atau harta yang dititipkan oleh pihak lain (bank) untuk memelihara (disimpan) barang atau uang tanpa mengelola barang atau uang

¹⁵ Adiwarman Karim, *Op. cit*, h. 345

¹⁶ Zinudin Ali, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Sinar Grafika, 2010), h. 244

¹⁷ Sohari Sahrani, Ru'fah Abdullah *Op. cit*, h. 238

¹⁸ Hendi Suhendi, *Fiqih Muamalah*, (Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada, 2007), h. 183



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

tersebut. Dan pihak lain (bank) tidak dibebankan terhadap kerusakan atau kehilangan pada barang atau uang titipan selama hal tersebut. Kedua wadiah yad adh-dhamanah yaitu titipan barang atau uang yang dititipkan oleh pihak pertama (nasabah) kepada pihak lain (bank) untuk memelihara barang atau uang tersebut dan pihak lain (bank) dapat memanfaatkan dengan seizin pemiliknya dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut setiap saat yaitu pada saat pemilik mengkehendaki. Pada akad titipan boleh di kelola oleh pihak lain (bank) dan bank mendapatkan keuntungan, maka seluruh keuntungan menjadi milik pihak lain (bank) dan bank boleh memberikan bonus atau hadiah pada pihak pertama (nasabah) dengan dasar tidak ada perjanjian sebelumnya.¹⁹

Dalam kontrak tabungan simpel (simpanan pelajar) di BNI Syariah ini menggunakan akad wadiah yad adh-dhamanah yaitu kapan saja siswa tersebut bisa mengambil nya dan tabungan ini menggunakan atas nama sendiri dan setoran awal ringan dan di peruntukkan untuk siswa SD,SMP, yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di indonesia.²⁰

Mengingat wadiah yad dhamanah ini mempunyai aplikasi hukum yang sama dengan qard, maka nasabah penitip dan bank tidak boleh saling menjanjikan untuk menghasilkan keuntungan harta tersebut. Namun demikian, bank memperkenankan memeberikan bonus kepada pemilik harta titipan selama di syaratkan di muka. Dengan kata lain, pemberian bonus merupakan kebijakan bank syariah semata yang bersifat sukarela.

¹⁹Ascarya, *Akad dan produk Bank Syariah*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2008), h. 42

²⁰<https://www.bnisyariah.co.id/id-id/personal/pendanaan/bnisimpelibhasanah>

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Dapat disarikan beberapa ketentuan umum tabungan *wadiah* sebagai berikut:

Tabungan *wadiah* merupakan tabungan yang bersifat titipan murni yang harus dijaga dan di kembalikan setiap saat (*on call*) sesuai dengan kehendak pemilik harta atau uang.

Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana atau pemanfaatan barang menjadi milik atau tanggungan bank, sedangkan nasabah penitip tidak di janjikan imbalan dan tidak menggung kerugian.

Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik harta sebagai sebuah inisiatif selama tidak diperjanjikan dalam akad pembukaan rekening.

Dalam hal bank berkeinginan untuk memberikan bonus *wadiah*, beberapa metode yang dapat dilakukan adalah sebagai berikut:

1. Bonus wadiah atas dasar saldo terendah.
2. Bonus wadiah atas dasar saldo rata-rata harian.
3. Bonus wadiah atas dasar saldo harian.²¹

Dari berbagai macam produk yang ditawarkan Bank BNI Syariah, tabungan simpel (simpanan pelajar) merupakan produk yang cukup diminati oleh masyarakat, selain syarat dan prosesnya yang mudah juga adanya jaminan keamanan.

Berdasarkan latar belakang di atas, penulis tertarik untuk mengkaji tabungan simpel (simpanan pelajar) di Bank BNI Syariah dalam bentuk tugas

²¹Adiwarman A.Karim, *Op.cit*, h. 246



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

akur dengan judul: **“PROSEDUR TABUNGAN SIMPEL IB HASANAH DI PT BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU KOTA DURI KABUPATEN BENGKALIS”.**

B. Batasan Masalah

Untuk lebih terarahnya pembahasan dalam penelitian ini, perlu kiranya dibatasi pokok pembahasannya pada prosedurtabungan simpel (simpanan pelajar) menggunakan akad *wadiah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

C. Rumusan Masalah

Sejalan dengan latar belakang yang dikemukakan diatas maka dapat dirumuskan masalah dalam penelitian ini yaitu sebagai berikut:

1. Bagaimana prosedur tabungan simpel (simpanan pelajar) yang menggunakan akad *wadiah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis?
2. Apa saja kendala yang terjadi dalam prosedur tabungan simpel menggunakan akad *wadiah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui prosedur tabungan simpel (simpanan pelajar) menggunakan akad *wadiah* di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- b. Untuk mengetahui kendala yang ditemui dalam prosedur tabungan simpel menggunakan akad *wadiah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

Manfaat Penelitian

- a. Bagi Penulis sebagai syarat untuk memperoleh gelar Amd dalam program studi D-III Perbankan Syariah UIN SuskaRiau.
- b. Bagi UIN Suska Riau supaya dapat menjadi referensi serta informasi bagi Mahasiswa, khususnya Mahasiswa UIN Suska Riau Program Studi D-III Perbankan Syariah.
- c. Bagi Pembaca untuk menambah pengetahuan dan informasi tentang produk-produk syariah khususnya dalam tabungan simpel yang menggunakan akad *wadiah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

Metode Penelitian

Lokasi Penelitian

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian lapangan yang dilaksanakan dengan mengumpulkan data dan informasi yang langsung dari responden, dengan mengambil lokasi penelitian di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

Subjek dan Objek Penelitian

Subjek penelitian adalah sesuatu yang dapat diteliti baik itu orang, tempat, atau benda yang diamati dalam rangka pembuatan sebagai sasaran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sedangkan objek penelitian merupakan sifat keadaan dari suatu benda, orang, atau yang menjadi pusat perhatian dan sasaran penelitian.²²

Maka dari itu Subjek dalam penelitian ini adalah pimpinan dan para karyawan di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis. Sedangkan Objeknya adalah prosedur tabungan simpel menggunakan akad *wadiah* di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

Sumber Data

Sumber data adalah subjek dimana data dapat diperoleh.²³ Sumber data terbagi dua :

a. Data Primer

Data primer merupakan data yang diperoleh langsung dari responden atau obyek yang diteliti atau ada hubungannya dengan obyek yang diteliti atau data yang diperoleh berdasarkan pengukuran secara langsung oleh peneliti dari sumbernya (subyek peneliti).²⁴

Data primer dalam penelitian ini diperoleh melalui observasi dan wawancara kepada pihak-pihak yang bersangkutan di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri Kabupaten Bengkalis yang berhubungan dengan prosedur tabungan simpel menggunakan akad *wadiah*.

²² AfdholAfdulHanaf, *SubjekdanObjekPenelitian*, <http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objek-penelitian.html> , di akses pada 21 Maret 2019

²³ Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian Sosial*, (Jakarta: Kencana, 2015), h., 128

²⁴ Muhamad, *Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, (Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2006), h. 129

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b. Data Sekunder

Data sekunder, yaitu data yang diperoleh melalui studi dokumen, dan buku-buku yang berkaitan dengan masalah penelitian yang diteliti, hasil penelitian dalam bentuk laporan, skripsi, tesis, disertasi, peraturan yang berlaku.²⁵

Data sekunder dalam penelitian ini adalah berupa data yang diperoleh dari arsip perusahaan atau dokumentasi serta berbagai buku pendukung yang berkaitan dengan penelitian ini.

4. Populasi dan Sampel

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek/subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.²⁶ Adapun yang menjadi populasi dalam penelitian ini adalah pimpinan serta para karyawan PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis yang berjumlah 11 orang karyawan yang terdiri dari 1 pimpinan dan 10 karyawan.

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut.²⁷ Dari jumlah populasi maka penulis mengambil semua populasi dijadikan sebagai sampel dengan menggunakan teknik *total sampling*, yaitu metode pengambilan sampel seluruhnya dari jumlah

²⁵ *Ibid*, h., 107

²⁶ Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2013), h., 215

²⁷ Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Alfabeta, 2010), Cet. 15, h. 117

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

populasi,²⁸ Pertimbangan tertentu penulis ini misalnya orang tersebut yang dianggap paling tau tentang apa yang kita butuhkan, atau sebagai penguasa sehingga akan memudahkan peneliti menjelajahi objek yang diteliti. Maka yang akan menjadi sampel dalam peneliti ini saya mengambil sebanyak 11 (sebelas) orang yaitu terdiri customer service head, operasional service head, teller dan karyawan yang bertugas lainnya.

5. Teknik Pengumpulan Data

- a. Observasi yaitu metode pengumpulan data dengan cara pengamatan langsung di lapangan untuk mendapatkan gambaran secara nyata tentang kegiatan yang diteliti.
- b. Wawancara, pengumpulan data dengan melakukan Tanya jawab kepada pihak-pihak yang berkepentingan sehubungan dengan permasalahan dalam penelitian. Wawancara pada penelitian ini dilakukan dengan metode wawancara tertutup, maksudnya wawancara yang pertanyaannya dirancang sedemikian rupa, sehingga kemungkinan jawaban responden sangat terbatas dan sudah ditentukan sebelumnya.²⁹
- c. Dokumentasi, yaitu dengan melihat dan menganalisis dari dokumen-dokumen atau arsip-arsip dari pihak PT. Bank BNI Syariah yang berhubungan dengan objek penelitian.³⁰

²⁸ Juliansyah Noor, *Metode Penelitian*, (Jakarta: Kencana, 2012), h., 155

²⁹ Perpusku.com, *Metode Pengumpulan Data dengan Metode Wawancara Interview*, <https://www.perpusku.com/2016/06/metode-pengumpulan-data-dengan-metode-wawancara-interview.html?m=1>, di akses pada tanggal 12 Mei 2019

³⁰ Mardalis, *Metode Penelitian suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta: PT. Bumi Aksara, 1993), h. 39

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Analisis Data

Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan data dengan metode deskriptif. Yaitu setelah semua data telah dikumpulkan, maka penulis menjelaskan secara rinci dan sistematis sehingga dapat tergambar secara utuh dan dapat di pahami secara jelas kesimpulan terakhirnya.

Teknik Penulisan

- a. Deduktif, yaitu memaparkan data-data yang bersifat umum yang ada kaitannya dengan tulisan, kemudian diambil kesimpulan bersifat khusus.
- b. Induktif adalah suatu uraian penulisan yang diawali dengan menggunakan kaidah-kaidah umum, kemudian dianalisa dan diambil kesimpulan secara khusus.³¹
- c. Deskriptif, yaitu menguraikan data-data yang diperoleh, kemudian data tersebut dianalisis.

Sistematika Penulisan

Untuk lebih terarahnya penulisan ini, maka penulis membagi penulisan ini ke dalam beberapa bab, sub bab adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini dimuat latar belakang masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

³¹Burhan Bungin, *Peneliti Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik dan Ilmu Sosial lainnya*, (Jakarta: Kencana, 2008), Cetke-2, h., 108



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

: GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Merupakan tinjauan umum objek yang diteliti yang berisikan sejarah singkat perusahaan, struktur organisasi perusahaan, visi dan misi perusahaan, produk dan jasa layanan perusahaan.

BAB III

: TINJAUAN TEORITIS

Memaparkan tinjauan umum tentang pengertian tabungan, pengertian akad, pengertian *wadiah*, macam-macam *wadiah*, dalil atau landasan hukum *wadiah*, rukun dan syarat serta fatwa MUI tentang *wadiah*.

BAB IV

: HASIL PENELITIAN

Memaparkan tentang prosedur tabungan simpel menggunakan akad *wadiah* dan apa saja kendala yang terjadi dalam pelaksanaannya tabungan simpel iB hasanah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis.

BAB V

: PENUTUP

Merupakan bab penutup yang berisikan kesimpulan dan saran-saran.

DAFTAR PUSTAKA

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

GAMBARAN UMUM BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU KOTA DURI KABUPATEN BENGKALIS

A. Sejarah dan Perkembangan PT. Bank BNI Syariah KCP kota Duri

PT. Bank BNI Syariah didirikan pada tanggal 19 Juni 2010 sebagai anak perusahaan dari PT. Bank BNI (persero). Sebelum beroperasi sebagai Bank Umum Syariah (BUS) yang berdiri secara independen. BNI Syariaiah telah beroperasi sebagai Unit Usaha Syariah selama 10 tahun dengan menawarkan berbagai produk perbankan syariah.³²

Bank BNI Syariah adalah salah satu Bank Syariah terbesar di Indonesia. Hingga September 2012, BNI Syariah telah memiliki 49 kantor cabang, 89 kantor cabang pembantu, 5 kantor kas, 22 Mobil Layanan Gerak (BLG), 11 kantor cabang mikro dan 38 kantor cabang pembantu mikro. BNI Syariah memperhatikan kepatuhan terhadap aspek syariah. Dengan Dewan Pengawas Syariah (DPS), semua Produk BNI Syariah telah melalui pengujian dari DPS sehingga telah memenuhi aturan syariah.

Bank BNI syariah kantor cabang pembantu (KCP) kota Duri terletak di Jl. Sudirman No.32 kel Air Jamban, Kec Mandau, Kab Bengkalis, Provinsi Riau. KCP kota Duri ini berdiri (*live*) pada tanggal 25 september 2012. Pada tanggal 25 september 2012 tersebut kantor cabang pembantu kota Duri mulai beroperasi baik dari layanan maupun dari pembiayaannya.

³² BNI Syariah KCP DURI



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KCP Kota Duri adalah salah satu kantor cabang pembantu di bawah Kantor Cabang (KC) Panam Arengka yang terletak di jl. HR. Soebrantas No.83 Kel. Delima Kec Tampan Kota Pekanbaru. KC Panam Arengka ini mulai beroperasi (*live*) pada tanggal 13 Agustus 2012. KC Panam Arengka ini memiliki 5 kantor cabang pembantu, yaitu; KCP Flamboyan di Bangkinang, KCP Gunung Raya Kandis di kota Kandis Kab Siak, KCP kota Duri kab Bengkalis, KCP Pekanbaru Kota di kota Pekanbaru, dan KCP Ujungbatu di kota Ujungbatu.

KCP Kota Duri sebelumnya disebut Kantor Cabang Pembantu Mikro (KCPM) kota Duri (dibawah Kantor Cabang Mikro Panam Arengka), yang merupakan kantor cabang pembantu yang bergerak khusus pada segmentasi dunia usaha mikro, yakni untuk membantu pengembangan usaha mikro masyarakat. Dengan berkembangnya waktu dan kebutuhan masyarakat, maka kantor Cabang Mikro Panam Arengka pada tanggal 04 juli 2018 bertransformasi (bereubah) menjadi Kantor Cabang Panam Arengka (tanpa mikro). Dengan perubahan tersebut maka KC Panam Arengka berserta KCP-KCP dibawahnya tidak lagi hanya melayani pembiayaan pada segmentasi mikro, namun juga sudah bisa melayani pada segmentasi pembiayaan yang lebih besar lagi.

Dalam memenuhi kebutuhan dan keinginan masyarakat akan produk bank berbasis syariah, BNI Syariah dengan slogan memberikan yang terbaik sesuai kaidah mengeluarkan berbagai produk syariah yang sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional (Dewan bentukan MUI). Produk-produk tersebut berupa simpanan, pendanaan, maupun pembiayaan serta didukung dengan layanan seperti *Internet Banking*, *SMS banking*, ATM dll untuk mempermudah konsumen.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

Visi, Misi Dan Motto PT. Bank BNI Syariah

Dengan adanya usaha di bidang perbankan dan jasa keuangan yang senantiasa berorientasi kepada peningkatan profit bagi perusahaan, maka diperlukan perumusan visi, misi dan motto sebagai pedomannya. Adapun visi dan misi PT. Bank BNI Syariah adalah:

Visi : Menjadi bank syariah yang unggul dalam layanan dan kinerja dengan menjalankan bisnis sesuai dengan kaidah sehingga Insya Allah membawa berkah.

Mewujudkan suatu visi, maka harus didukung dengan suatu misi-misi.

Misi merupakan sebuah pernyataan yang menegaskan visi, yang memaparkan secara garis besar, langkah-langkah yang diambil untuk mencapai visi dan sesuai visinya Bank BNI Syariah terus-menerus melakukan perbaikan dalam layanan dan kinerja dengan serangkaian *training* dan motivasi untuk meningkatkan mutu serta kualitas layanan yang akan diberikan kepada masyarakat.

Misi : secara istiqomah melaksanakan amanah untuk memaksimalkan kinerja dan layanan perbankan dan jasa keuangan syariah sehingga dapat menjadi bank syariah kebanggaan anak negeri, dengan cara sebagai berikut:

Memberikan kontribusi positif kepada masyarakat dan peduli pada kelestarian lingkungan.

Memberikan solusi bagi masyarakat untuk kebutuhan jasa perbankan syariah.

Memberikan nilai investasi yang optimal bagi investor.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menciptakan wahana terbaik sebagai tempat kebanggaan untuk berkarya dan berprestasi bagi pegawai sebagai perwujudan ibadah.

Menjadi acuan tata kelola perusahaan yang amanah.

Di dalam mencapai misinya, BNI Syariah selalu berupaya memberikan layanan yang baik bagi nasabah/*mudharib* mulai dari mengenali kebutuhan nasabah/*mudharib*, membimbing nasabah/*mudharib* dalam melakukan transaksi, memberikan pelayanan dengan cepat dan tepat, sampai memelihara (*maintance*) hubungan baik dengan nasabah/*mudharib*.

Motto : Memberikan kenyamanan dalam setiap transaksi.³³

C. Produk dan Layanan PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri

1. Penghimpunan Dana

- a. BNI Dollar iB Hasanah

Tabungan yang dikelola dengan akad wadiah dan mudharabah yang memberikan berbagai fasilitas serta kemudahan bagi Nasabah Perorangan dan Non Perorangan dalam mata uang USD.

Persyaratan dan Tata Cara BNI Dollar iB Hasanah :

1. Menunjukkan identitas diri (KTP) untuk WNI dan Passport serta KIMS/KITAS untuk WNA yang masih berlaku.
2. Menunjukkan NPWP.
3. Menandatangani ketentuan pembukaan rekening iB Dollar di atas materai.
4. Melakukan setoran awal.

³³ BNI Syariah KCP Duri

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keunggulan BNI Dollar iB Hasanah :

1. Dapat dibuka untuk perorangan dan non perorangan.
2. Buku Tabungan.
3. E-Banking (SMS Banking, Phone Banking, Internet Banking, Mobile Banking).³⁴
- b. BNI SimPel iB Hasanah

Produk simpanan untuk siswa/pelajar dengan fitur yang menarik dan persyaratan yang sangat mudah sehingga mendorong budaya menabung sejak dini. BNI SimPel iB Hasanah dilengkapi dengan Kartu ATM SimPel iB.

Persyaratan Bni Simpel Ib Hasanah:

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening
2. Memiliki kerjasama antara pihak bank dan sekolah
3. Setoran awal minimal Rp1000,-
4. Fotocopy KTP orang tua wali/kartu keluarga (bila tidak tinggal serumah dengan orang tua atau wali)/kartu pelajar/Akte kelahiran

Keunggulan BNi Simpel Ib Hasanah:

1. Buku tabungan atas nama anak
2. Dapat menerima dana secara otomatis (*Auto credit*) dari orang tua atau wali
3. Kartu ATM dapat digunakan sebagai kartu debit mesin EDC BNI
4. Bebas biaya administrasi bulanan.³⁵

³⁴ <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/>, Diakses pada 01 Februari 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

c. BNI Baitullah iB Hasanah

Tabungan Haji & Umrah yang dikelola secara Syariah sebagai sarana pembayaran haji untuk mendapatkan kepastian porsi berangkat menunaikan ibadah Haji dan perencanaan ibadah Umrah dalam mata uang Rupiah dan USD. BNI Baitullah iB Hasanah dilengkapi dengan **Kartu Haji & Umrah Indonesia** sebagai kartu ATM/debit yang dapat digunakan di Tanah Suci dan Tanah Air. BNI Baitullah iB Hasanah tersedia dalam akad *Mudharabah* atau *Wadiah*.

Persyaratan BNI Baitullah iB Hasanah:

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening
2. Kartu identitas asli (KTP/Paspor)
3. Akta kelahiran anak (usia <17 tahun), untuk pembukaan rekening BNI Baitullah iB Hasanah anak
4. Setoran awal minimal RP500.000,-/USD 50 (*Mudharabah*) atau RP100.000,-/USD 5 (*Wadiah*)

Keunggulan BNI Baitullah iB Hasanah:

1. Lebih mudah mendapatkan nomor porsi Haji
2. Bebas biaya pengelolaan rekening bulanan
3. Bebas biaya penutupan rekening (IDR)
4. *Fasilitas Auto credit* untuk setoran bulanan
5. Anak-anak dengan usia minimal 12 tahun dapat didaftarkan untuk mendapatkan nomor porsi Haji

³⁵ Brosur Dapatkan Kebaikan dari Produk Dana Hasanah

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Souvenir menarik pada saat pelunasan biaya Haji reguler
7. Asuransi jiwa bagi Nasabah dengan saldo >Rp5 juta
- d. BNI Prima iB Hasanah

Tabungan bagi nasabah “*High Network*” berakad *Mudharabah* dengan bagi hasil kompetitif dan akad *Wadiah* serta manfaat berupa fasilitas transaksi e-Banking, perlindungan asuransi jiwa dan fasilitas *Executive Lounge* bandara yang telah bekerjasama dengan BNI Syariah. BNI Prima iB Hasanah dilengkapi dengan Zamrud Card.

Persyaratan BNI Prima iB Hasanah:

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening
2. Kartu identitas asli (KTP/Paspor)
3. Setoran awal Rp25 juta dan memiliki dana di BNI Syariah minimal Rp250 juta.

Keunggulan BNI Prima iB Hasanah:

1. Zamrud Card dengan limit transaksi tarik tunai hingga Rp10 juta/hari, transfer hingga Rp100 juta/hari (ke sesama BNIS/BNI) dan Rp25 juta/hari (ke non BNIS/BNI)
2. *Executive Lounge* di Bandara yang bekerjasama dengan BNI Syariah
3. Perlindungan asuransi jiwa
4. Fasilitas *Auto debet* untuk pembayaran tagihan tertentu
5. Fasilitas e-Banking (Internet banking, SMS Banking, Mobile Banking dan Phone Banking)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

6. Mutasi transaksi di buku tabungan lebih detail
7. Layanan antrian prioritas di Kantor-kantor Cabang BNI Syariah dengan menunjukkan Zamrud Card
- e. BNI Tunas iB Hasanah
Tabungan yang diperlukan bagi anak-anak dan pelajar yang berusia dibawah 17 tahun. Tabungan ini disertai dengan kartu ATM Debit (Tunas card) atas nama anak dan SMS notifikasi ke orang tua. BNI Tunas iB Hasanah tersedia dalam akad *Mudharabah* atau *Wadiah*.

Persyaratan BNI Tunas iB Hasanah :

1. Formulir aplikasi pembukaan rekening
2. Fotokopi Akte Kelahiran/Kartu pelajar anak & KTP otang tua
3. Setoran awal minimal Rp100.000,-

Keunggulan BNI Tunas iB Hasanah :

1. Bagi hasil kompetitif (akad Mudharabah)
2. Tunas Card dan Buku Tabungan atas nama anak dengan maksimal transaksi Rp500.000,-/hari
3. Tunas Card denfan alternatif desain*
4. Layanan transaksi perbankan secara elektronik (e-channel)
5. Layanan SMS Notifikasi ke orang tua
6. Tunas Card dapat digunakan sebagai kartu debit di mesin EDC BNI
7. Setoran dapat dilakukan melalui *Cash Deposit Machine* (CDM)
8. Bebas biaya administrasi bulanan dan tarik tunai di seluruh ATM BNI³⁶

³⁶ <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/>, Diakses pada 01 Februari 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

f. BNI Giro iB Hasanah

BNI Giro iB Hasanah adalah simpanan transaksional dalam mata uang IDR dan USD yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan pilihan akad Mudharabah Mutlaqah atau Wadiah Yadh Dhamanah yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan Cek, Bilyet Giro, Sarana Perintah pembayaran lainnya atau dengan Pemindahbukuan.

Persyaratan BNI Giro iB Hasanah:

1. Memiliki identitas diri (KTP) untuk WNI.
2. Memiliki Passport dan Kartu Izin Menetap Permanen/ Sementara (KITAP/ KITAS/ KIMS) untuk WNA.
3. Memiliki NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak).
4. Tidak termasuk dalam Daftar Hitam Bank Indonesia.
5. Mengisi formulir perjanjian BNI Giro iB Hasanah dan melakukan setoran awal.

Keunggulan BNI Giro iB Hasanah:

1. Giro dapat dibuka atas nama perorangan maupun perusahaan.
2. Tersedia dalam pilihan mata uang, yaitu Rupiah dan US Dollar.
3. Dapat dijadikan sebagai agunan pembiayaan.

Fasilitas BNI Giro iB Hasanah:

1. Buku Cek dan Bilyet Giro khusus mata uang Rupiah.
2. Hasanah Debit Silver sebagai kartu ATM (bagi Nasabah Giro Perorangan).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3. Layanan Mobile Banking, Internet Banking, SMS Banking, dan Phone Banking (transaksi non-finansial).
4. *Intercity Clearing* untuk kemudahan penarikan cek atau bilyet giro dari bank-bank di seluruh Indonesia.
5. Laporan rekening koran dikirimkan setiap bulan.
6. Cetak rekening koran sesuai permintaan nasabah dikenakan biaya Rp1.000 per lembar.
7. *Automatic Transfer System Online (Sweep Account Online)*

Penyaluran dana

- a. BNI Giya iB Hasanah

BNI Griya iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk membeli, membangun, merenovasi rumah (termasuk ruko, rusun, rukan, apartemen dan sejenisnya), dan membeli tanah kavling serta rumah indent, yang besarnya disesuaikan dengan kebutuhan pembiayaan dan kemampuan membayar kembali masing-masing calon nasabah.

Akad: Murabahah, Musyarakah Mutanaqisah

Persyaratan BNI Giya iB Hasana:

1. Warga Negara Indonesia.
2. Usia minimal 21 tahun dan maksimal sampai dengan saat pensiun pembiayaan harus lunas.
3. Berpenghasilan tetap dan masa kerja minimal 2 tahun.
4. Mengisi formulir dan melengkapi dokumen yang dibutuhkan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Keunggulan BNI Giya iB Hasana:

1. Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
 2. Maksimum Pembiayaan sd Rp. 25 Milyar.
 3. Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 15 tahun kecuali untuk pembelian kavling maksimal 10 tahun atau disesuaikan dengan kemampuan pembayaran.
 4. Jangka waktu sd 20 tahun untuk nasabah fixed-income.
 5. Uang muka ringan yang dikaitkan dengan penggunaan pembiayaan.
 6. Harga jual tetap tidak berubah sampai lunas.
 7. Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.³⁷
- b. BNI Multiguna iB Hasanah
- Fasilitas Pembiayaan Konsumtif yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian barang kebutuhan konsumtif dan/atau jasa sesuai prinsip syariah dengan disertai agunan berupa tanah dan bangunan yang ditinggali berstatus SHM atau SHGB dan bukan barang yang dibiayai.

³⁷ Brosur BNI Griya iB Hasanah, Rumahku Taman Surga Keluargaku

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad: Murabahah atau Ijarah Multijasa dan Hawalah

Persyaratan BNI Multiguna iB Hasanah:

1. Warga Negara Indonesia.
2. Usia minimal 21 tahun dan maksimal berusia 60 tahun (pensiun) pembiayaan harus lunas.
3. Memiliki penghasilan tetap dan mampu mengangsur.
4. Melengkapi persyaratan dokumen yang ditentukan.

Keunggulan BNI Multiguna iB Hasanah:

1. Proses cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
2. Minimal pembiayaan Rp. 50 juta dan maksimum Rp. 2 Milyar.
3. Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 10 tahun.
4. Uang muka ringan.
5. Angsuran tetap tidak berubah sampai lunas.
6. Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

c. BNI Oto iB Hasanah

BNI Oto iB Hasanah adalah fasilitas pembiayaan konsumtif murabahah yang diberikan kepada anggota masyarakat untuk pembelian kendaraan bermotor yang dibayar dengan pembiayaan ini.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad: Murabahah

Persyaratan BNI Oto iB Hasanah:

1. Warga Negara Indonesia.
2. Usia minimal 21 tahun dan maksimal sampai dengan saat pembiayaan lunas berusia maksimal 60 tahun.
3. Berpenghasilan tetap dan masa kerja minimal 2 tahun.
4. Mengisi formulir dan melengkapi dokumen yang dibutuhkan.

Keunggulan BNI Oto iB Hasanah:

1. Proses lebih cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
2. Minimal pembiayaan Rp.5 Juta dan maksimum Rp.1 Milyar.
3. Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 5 tahun.
4. Uang muka ringan.
5. Harga Jual tetap tidak berubah sampai lunas.
6. Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

d. BNI Emas iB Hasanah

BNI Emas iB Hasanah merupakan fasilitas pembiayaan yang diberikan untuk membeli emas logam mulia dalam bentuk batangan yang diangsur setiap bulannya melalui akad murabahah (jual beli).

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dokumen yang dibutuhkan:

1. Formulir Permohonan Pembiayaan.
2. Fotocopy KTP.
3. Fotocopy NPWP (untuk pembiayaan di atas Rp. 50.000.000,-).
4. Fotocopy Kartu Identitas Pegawai (untuk pegawai).

Persyaratan BNI Emas iB Hasanah:

1. Berstatus sebagai pegawai aktif/profesional/pengusaha/lainnya.
2. Usia minimal 21 tahun dan maksimal berusia 60 tahun (pensiun) pembiayaan harus lunas.
3. Mempunyai penghasilan tetap dan kemampuan mengangsur.

Keunggulan BNI Emas iB Hasanah:

1. Objek pembiayaan berupa logam mulia yang bersertifikat PT ANTAM.
 2. Angsuran tetap setiap bulannya selama masa pembiayaan sampai dengan lunas.
 3. Biaya administrasi ringan sesuai ketentuan yang berlaku.
 4. Margin kompetitif.
 5. Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis.
- e. BNI CCF iB Hasanah
- CCF iB Hasanah adalah pembiayaan yang dijamin dengan agunan likuid, yaitu dijamin dengan Simpanan dalam bentuk Deposito, Giro, dan Tabungan yang diterbitkan BNI Syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad: Murabahah dan Ijarah Multijasa

Persyaratan BNI CCF iB Hasanah:

1. Warga Negara Indonesia.
2. Mengisi Formulir Permohonan.
3. Menyerahkan agunan atas nama berupa Deposito, Giro, dan/atau Tabungan BNI Syariah.

Keunggulan BNI CCF iB Hasanah:

1. Memberi kemudahan kepada nasabah yang mempunyai Simpanan Rupiah ataupun Valas USD untuk memperoleh pembiayaan dengan cara cepat.
 2. Maksimum pembiayaan sebesar 95% (untuk Simpanan Rupiah) dan 60% (untuk Simpanan Valas USD) dari jumlah nominal Deposito/Tabungan/Giro atas nama yang dijaminkan.
 3. Pembayaran angsuran dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.
 4. Maksimal jangka waktu selama 3 (tiga) tahun.
- f. BNI Fleksi Umrah iB Hasanah
- Pembiayaan konsumtif bagi anggota masyarakat untuk memenuhi kebutuhan pembelian Jasa Paket Perjalanan Ibadah Umroh melalui BNI Syariah yang telah bekerja sama dengan *Travel Agent* sesuai dengan prinsip syariah.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Akad: Ijarah Multijasa

Persyaratan BNI Fleksi Umrah iB Hasanah:

1. Warga Negara Indonesia.
2. Usia minimal 21 tahun dan maksimal berusia 60 tahun (pensiun) pembiayaan harus lunas.
3. Memiliki penghasilan tetap dan mampu mengangsur.
4. Melengkapi persyaratan dokumen yang ditentukan.

Keunggulan BNI Fleksi Umrah iB Hasanah:

1. Proses cepat dengan persyaratan yang mudah sesuai dengan prinsip syariah.
2. Dapat membiayai perjalanan ibadah umroh orang tua/mertua, suami/istri, dan anak-anak.
3. Maksimum pembiayaan Rp. 200 juta.
4. Jangka waktu pembiayaan sampai dengan 3 tahun atau 5 tahun untuk Nasabah payroll BNI atau BNI Syariah.
5. Tanpa agunan untuk nasabah payroll BNI Syariah.
6. Uang muka ringan.
7. Angsuran tetap tidak berubah sampai lunas.
8. Pembayaran angsuran melalui debet rekening secara otomatis atau dapat dilakukan di seluruh Kantor Cabang BNI Syariah maupun BNI Konvensional.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Produk Jasa/Layanan

Bank Note

Yang dimaksud Banknotes adalah uang kertas asing yang merupakan alat pembayaran yang sah di Negara Penerbit, namun merupakan “barang dagangan” di negara lain (termasuk Indonesia).

Syarat Bank Notes:

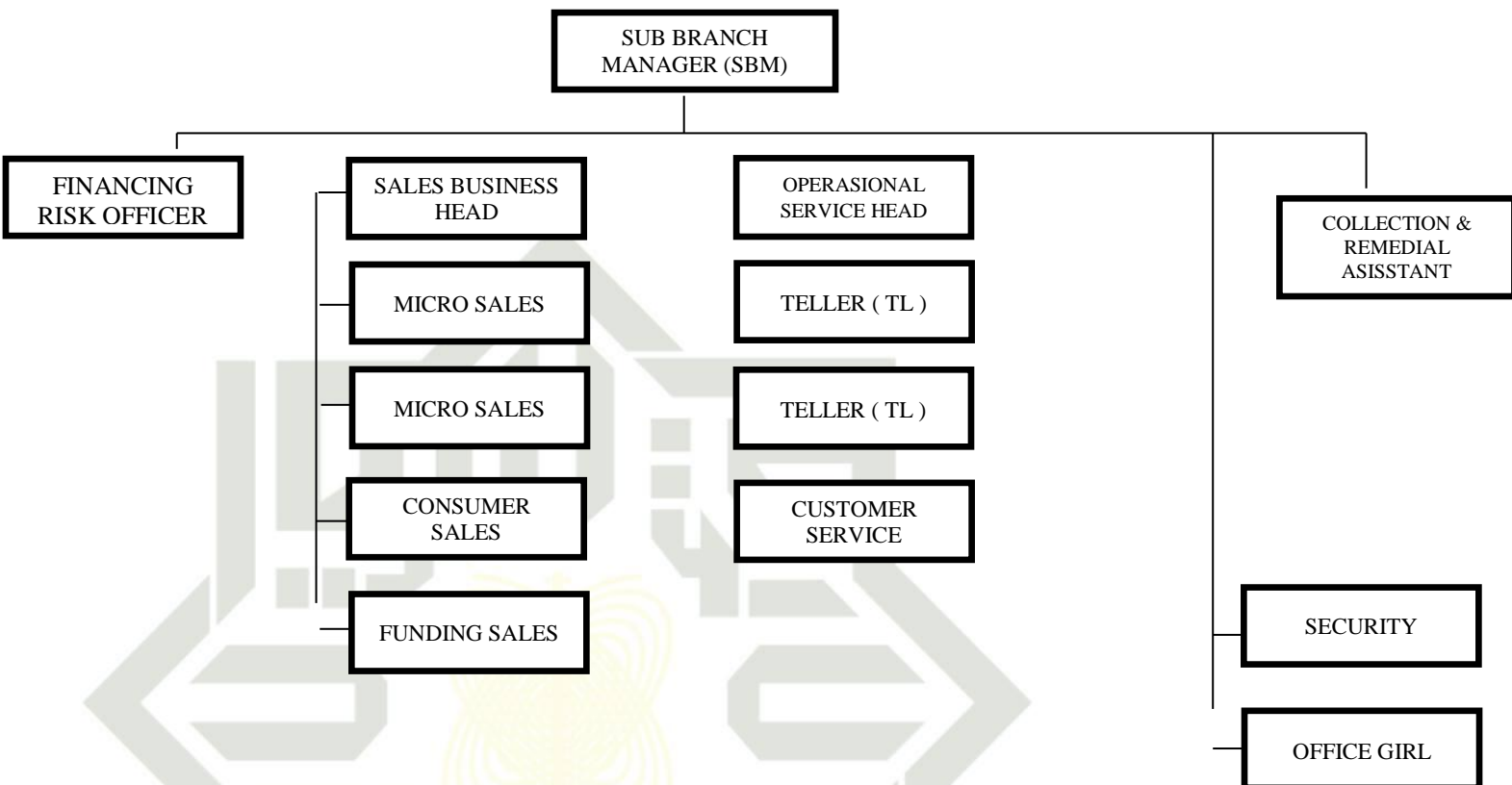
Mengisi formulir pembelian/penjualan banknotes di Kantor Cabang BNI Syariah.

Ketentuan Bank Notes:

1. Bank Note yang dapat dipertukarkan mempunyai catatan kurs resmi dari Bank Indonesia, dan bukan uang logam.
2. Banknote yang mempunyai pasaran kuat di Indonesia.
3. Bank Note masih dalam keadaan utuh, tidak lusuh, dan tidak terdapat coretan-coretan.³⁸

³⁸ <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/> Diakses pada 01 Februari 2019

D. Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah KCP. DURI



Sumber: BNI SYARIAH KCP DURI

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun t

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Job Description (Uraian – Uraian Tugas)

Dilihat dari struktur organisasi maka terdapat pembagian tugas, wewenang serta tanggung jawab yang di emban. Hal ini untuk memperlancar serta mempermudah jalannya pekerjaan dalam aktivitas perbankan sehari-hari.

Adapun dari struktur diatas dapat dijelaskan beberapa item penting mengenai pembagian tugas, wewenang serta tanggung jawab, yang antara lain sebagai berikut:

1. Sub Branch Manager

Branch Manager bertanggung jawab sepenuhnya terhadap kegiatan operasional bank. Adapun tugas, wewenang serta tanggung jawab adalah sebagai berikut :

- a. Bertanggung jawab atas pelaksanaan operasional kantor cabang seperti: pengawasan, pengembangan usaha serta pendayagunaan semua organisasi cabang untuk mencapai tingkat usaha yang optimal, efektif serta efisien.
- b. Memastikan pencapaian target usaha cabang serta menetapkan upaya pengembangan kegiatan usaha.
- c. Mengkoordinir semua unit kerja, memberikan supervisi, motivasi serta dorongan bagi pegawai yang berada di bawahnya.
- d. Mengimplementasikan struktur organisasi, fungsi dan tugas setiap unit kerja cabang sesuai dengan pedoman serta Visi dan Misi PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pekanbaru.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- e. Melakukan kegiatan pemupukan dana serta melakukan kegiatan pemasaran pembiayaan.
- f. Selain yang disebutka diatas, masih banyak lagi tugas wewenang serta tanggung jawab yang harus di laksanakan. Yang intinya bahwa kepala cabang bertanggung jawab penuh atas semua kegiatan dikantor cabang.

Business Manager

Tugas-tugas Bisiness Manager :

- a. Meruuskan strategi pemasaran cabang
- b. Memastikan tercapainya target pembiayaan cabang.
- c. Memastikan tercapainya target pendanaan cabang.
- d. Memastikan tercapainya target fee based income cabang.
- e. Memastikan kelayakan nota analisa pembiayaan.
- f. Memastikan kualitas aktiva produktif dalam kondisi terkendali dan pelaksanaan pengawalan terhadap seluruh nasabah cabang.
- g. Memastikan penyelamatan seluruh pembiayaan bermasalah di cabang.
- h. Memastikan ketepatan pembiayaan seluruh kewajiban nasabah cabang.
- i. Memastika implementasi standar pelayanan prima terhadap nasabah prioritas.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Recovery & Remedial Assistant

Tugas tugas Recovery & Remedial Assistant :

- a. Melakukan Collection kepada nasabah dengan kategori kolektibilitas 3, 4, 5 dan hapus buku (HB).
- b. Memproses usulan penyelamatan nasabah pembiayaan dengan kategori kolektibilitas 3, 4, 5.
- c. Memproses usulan dan eksekusi penyelesaian nasabah dengan kategori 3, 4, 5, & hapus buku (HB).
- d. Memproses usulan hapus buku nasabah pembiayaan dengan kategorikolektibilitas 3, 4, 5.

4. Consumer Sales Head

Tugas tugas Consumer Sales Head :

- a. Meneliti permohonan kredit setelah perjanjian kredit dinyatakan efektif
- b. Mengawasi penggunaan kredit dan mengikuti perkembangan nasabah.
- c. Memonitor dan mengawasi terpenuhinya persyaratan-persyaratn dalam perjanjian kredit dan jaminan bank.
- d. Meneliti dan menilai laporan perkembangan perusahaan nasabah baik fisik maupun finansial.
- e. Membina nasabah guna perkembangan usahanya baik lisan maupun tulisan.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- f. Melakukan usaha penagihan pembiayaan sesuai dengan perjanjian pembiayaan yang dilakukan dengan musyawarah maupun melalui
- g. badan penyelesaian sengketa(BPS).
- h. Menyusun laporan-laporan sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku.
- i. Melaksanakan tugas-tugas lain yang diserahkan oleh pimpinan cabang.

Collection Assistant

Tugas tugas Collection Assistant :

- a. Melakukan collection dan memproses usulan penyelamatan pembiayaan konsumerdengan kategori kolektibilitas 1 dan 2, termasuk atas nasabah non scoring agunan likuid.
- b. Memproses pengalihan pengelolaan nasabah pembiayaan konsumen kepada recovery dan remedial head sesuai ketenntuan berlaku.

Teller

Teller kantor cabang adalah unit yang bertanggung jawab atas transaksi uang tunai maupun non tunai yang terjadi pada kantor cabang.

Teller memiliki tugas, tanggung jawab, dan wewenang sebagai berikut :

- a. Menerima setoran dari nasabah (baik tunai maupun non tunai), kemudian melakukanposting di sistem komputer bank.
- b. Melakukan pembayaran tunai kepada nasabah yang bertransaksi tunai di counter bank, dan melakukan posting di sistem komputer bank.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Menjadi gerbang awal pengamanan bank dalam mencegah peredaran uang dan warkat (cek atau bilyet giro) palsu.
- d. Menjalankan fungsi tag on dalam cross selling produk.
- e. Bertanggung jawab terhadap kesesuaian antara jumlah kas

Customer Service

Customer Service adalah unit yang disediakan untuk melayani kebutuhan dan memberikan kepuasan kepada nasabah yang biasanya meliputi menjawab pertanyaan-pertanyaan atau memberikan informasi dan penanganan keluhan-keluhan yang berhubungan dengan produk dan pelayanan yang ditawarkan bank kepada nasabah. Customer Service memiliki tugas, tanggung jawab dan wewenang sebagai berikut:

- a. Melayani pembukaan rekening tabungan, giro dan deposito dalam negeri.
- b. Melayani pembelian buku cek dan atau bilyet giro oleh nasabah.
- c. Melayani informasi mengenai produk dan jasa bank dalam negeri.
- d. Melayani pembukaan dan penutupan kartu ATM.
- e. Melayani permohonan transaksi jasa dalam negeri.
- f. Melayani keluhan nasabah.

Operational Head

Tugas tugas Operational Head :

- a. Mengelola langsung pegawai di unit administrasi domestik dan kliring dan melaksanakan kegiatan meliputi: Mengelola transaksi kliring termasuk KU/inkaso dalam negeri, Melaksanakan entry

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

transaksi keuangan secara kliring/pemindahan ke dalam sistem, Mengelola daftar hitam/nasabah penarik cek kosong, Mengelola komunikasi cabang, Menyelesaikan transaksi daftar pos terbuka (DPT) rupiah.

- b. Mendukung dan mensupport berjalannya program-program peningkatan budaya pelayanan (service culture enhancement).

9. *Financing support Assistant*

Tugas tugas Financing support Assistant :

- a. Mengelola proses administrasi pembiayaan (akad, pengikatan, skp, ceklist, asuransi, dokumen to be obtained, dll)
- b. Memproses transaksi pencairan pembiayaan pendebetan angsuran dan pelunasan
- c. Mengelola rekening pembiayaan termasuk perubahan data rekening dan jaminan.
- d. Mengelola penyimpanan dokumen pembiayaan dan dokumen jaminan pembiayaan
- e. Mengelola laporan kepada regulator terkait data debitur - Mengelola hubungan dengan notaris²⁹

10. *Security*

Security adalah unit paling depan sebuah perusahaan yang pertama kali bertemu nasabah sekaligus menjadi pintu pertama pelayanan terhadap

²⁹ <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/>, Diakses pada 01 Februari 2019

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

nasabah yang akan melakukan suatu kebutuhan transaksi di bank. Security memiliki tugas, tanggung jawab, dan wewenang sebagai berikut:

- a. Menjaga situasi dan kondisi bank agar tetap aman dan nyaman bagi nasabah.
- b. Menjaga kelancaran dan ketertiban aktivitas di dalam bank.
- c. Membantu nasabah yang butuh akan informasi umum berkisarkebutuhan transaksi yang akan dilakukan nasabah.
- d. Membantu mengarahkan nasabah ke bagian yang sesuai dengan kebutuhan transaksinya.

11. Office Boy/Girl

Office Boy/Girl merupakan supporting yang memberikan pelayanan, baik kepada pegawai juga pada nasabah. Office Boy/Girl termasuk bagian yang terpenting di sebuah perusahaan, meskipun terletak pada hierarki tapi pengaruh nya terasa pada semua bagian yang ada pada sebuah perusahaan. Tugas dan tanggung jawab office boy/Girl adalah :

- a. Menjaga kebersihan kantor.
- b. Menjaga kelengkapan dan peralatan kantor.
- c. Membantu pegawai ketika di butuhkan.
- d. Mobilitas dalam hal pembelian peralatan dan perlengkapan kantor.
- e. Memiliki peranan yang sangat banyak di segala aspek.³⁰

³⁰ <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/>, Diakses pada 01 Februari 2019



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

TINJAUAN TEORITIS

A. Pengertian Akad

Di dalam hukum islam, akad artinya; gabungan atau penyatuan dari penawaran (ijab) dan penerimaan (qabul) yang sah sesuai dengan hukum islam. *Ijab* adalah penawaran dari pihak pertama, sedangkan *qabul* adalah penerimaan dari penawaran yang disebutkan oleh pihak pertama.³¹

B. Pengertian Tabungan

Tabungan adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan *cek*, *bilyet giro*, dan atau lainnya yang dapat dipersamakan dengan itu. Fatwa Dewan Syariah Nasional No:02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan menimbang, mengingat, memperhatikan: memutuskan, menetapkan fatwa tentang tabungan berdasarkan wadiah yang bersifat simpanan, simpanan bisa di ambil kapan saja (on call) atau berdasarkan kesepakatan, dan tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian ('athaya) yang bersifat sukarela dari pihak bank.³²

C. Pengertian Tabungan Simpel iB Hasanah

Tabungan simpel yaitu tabungan tabungan simpanan pelajar yang dimana dalam kontrak tabungan simpel (simpanan pelajar) di BNI Syariah ini menggunakan akad wadiah yang dimana menggunakan akad wadi'ah yad adh-

³¹ Akhmad Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2016) hal. 3

³² Zainudin Ali, *Op Cit*, hal. 244



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

dhamanah yaitu kapan saja siswa tersebut bisa mengambil nya dan tabungan ini menggunakan atas nama sendiri dan setoran awal ringan dan di peruntukkan untuk siswa SD,SMP, yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di indonesia.

Mengingat wadiah yad dhamanah ini mempunyai aplikasi hukum yang sama dengan qard, maka nasabah penitip dan bank tidak boleh saling menjanjikan untuk menghasilkan keuntungan harta tersebut. Namun demikian, bank memperkenankan memberikan bonus kepada pemilik harta titipan selama di syaratkan di muka. Dengan kata lain, pemberian bonus merupakan kebijakan bank syariah semata yang bersifat sukarela.

D. Pengertian Wadiah

Wadiah ialah memanfaatkan sesuatu ditempat yang bukan pada pemiliknya untuk di pelihara yaitu dalam bahasa indonesia disebut titipan.

Wadi'ah secara etimologi adalah wadi'ah yang berarti meninggalkan, menetapkan atau titipan secara terminologi wadi'ah dapat diartikan sebagai titipan murni satu pihak kepihak yang lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan dan dikembalikan kapan saja penitip mengkehendaknya³³.

Secara umum wadi'ah adalah titipan murni dari pihak penitip (*muwaddi'*) yang mempunyai barang/aset kepada pihak penyimpan (*mustauwada*) yang diberi amanah atau kepercayaan baik individu maupun badan hukum³⁴. Dalam Bank

³³Hendi Suhendi, *Op Cit*, hal. 179

³⁴*Ibid*, hal. 180



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Syariah salah satu prinsip yang digunakan dalam memobilisasi dana adalah dengan menggunakan prinsip titipan, akad yang sesuai dengan prinsip ini adalah *al-wadi'ah*.

Dalam literatur-literatur fiqh klasik disebutkan bahwa wadi'ah adalah akad titipan dengan ketentuan bahwa barang yang dititipkan harus dijaga dan tidak boleh dipakai hal ini disebabkan jika barang yang dititipkan tersebut dipakai akadnya akan menjadi akad *qardh*.

Menurut Bank Indonesia *wadiah* adalah akad penitipan barang/uang antara pihak yang mempunyai barang/uang dengan pihak yang diberi kepercayaan dengan tujuan untuk menjaga keselamatan, keamanan serta kebutuhan barang atau uang³⁵.

Akhir-akhir ini perbankan syariah mulai banyak bermunculan, banyak Bank-bank Konvensional yang membuka unit yang bereporesi secara syariah. Banyak produk-produk tabungan ataupun pembiayaan yang ditawarkan kepada nasabah yang sesuai dengan kehidupan ekonomi islam, yakni yang berlandaskan al-Quran dan as-sunnah, salah satunya adalah produk tabungan yang bersifat titipan (*wadi'ah*).

E. Macam-Macam Wadiah

Salah satu prinsip yang digunakan bank syariah dalam memobilisasi dana adalah dengan menggunakan prinsip titipan. Secara umum terdapat dua macam wadiah yaitu *Al-wadiah yad al-Amanah* dan *wadiah yad adh-dhamanah*.

³⁵Sunarto Zulkifli, *Panduan praktis Transaksi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Zukrul Hakim, 2003), Cet. Kel-I h. 33

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

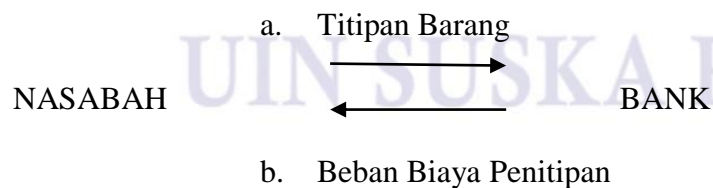
Al-wadiah yad al-Amanah

Wadiah yad al-Amanah adalah hanya menitipkan barang atau harta yang dititipkan oleh pihak lain (bank) untuk memelihara (disimpan) barang atau uang tanpa mengelola barang atau uang tersebut. Dan pihak lain (bank) tidak dibebankan terhadap kerusakan atau kehilangan pada barang atau uang titipan selama hal tersebut³⁶.

Wadi'ah jenis ini memiliki karakteristik sebagai berikut:

- a. Harta atau barang yang dititipkan tidak boleh di manfaatkan dan digunakan oleh penerima titipan.
- b. Penerima titipan hanya berfungsi sebagai penerima amanah yang bertugas dan berkewajibannya untuk menjaga barang yang dititipkan tanpa boleh memanfaatkannya.
- c. Sebagai konpensasi penerima titipan di perkenankan untuk membebaskan biaya kepada yang menitipkan.
- d. Mengingat barang atau uang yang dititipkan tidak boleh dimanfaatkan oleh penerima titipan, aplikasi perbankan yang memungkinkan untuk jenis ini adalah jasa penitipan atau *safe deposit box*.³⁷

Skema wadi'ah yad al-Amanah:



Gambar 19. dari *Buku Akad dan Produk Bank Syariah*

³⁶ Ascarya, *Op Cit*, Hal. 42

³⁷ Adiwarman A. Karim, *Op Cit*, hal. 346

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari skema di atas dapat dilihat bahwa dalam wadi'ah yad amanah nasabah hanya menitipkan barang atau asetnya kepada bank dan pihak bank tidak boleh menggunakan dan memanfaatkan barang yang dititipi. Disini bank hanya sebagai tempat menyimpan barang atau asetnya saja. Namun bank akan memberikan beban biaya penitipan kepada nasabah.

Wadiah yad adh-Dhamanah

Wadi'ah yad adh-Dhamanah adalah titipan barang atau uang yang dititipkan oleh pihak pertama (nasabah) kepada pihak lain (bank) untuk memelihara barang atau uang tersebut dan pihak lain (bank) dapat memanfaatkan dengan seizin pemiliknya dan menjamin untuk mengembalikan titipan tersebut setiap saat yaitu pada saat pemilik mengkehendaki.³⁸ Pada akad titipan boleh di kelola oleh pihak lain (bank) dan bank mendapatkan keuntungan, maka seluruh keuntungan menjadi milik pihak lain (bank) dan bank boleh memberikan bonus atau hadiah pada pihak pertama (nasabah) dengan dasar tidak ada perjanjian sebelumnya.

Wadi'ah jenis ini memiliki karakteristik sebagai berikut³⁹:

- a. Harta dan barang yang dititipkan boleh dan dapat di manfaatkan oleh yang menerima titipan.
- b. Karena di manfaatkan, barang dan harta yang di titipkan tersebut dapat menghasikan manfaat. Sekalipun demikian tidak ada keharusan bagi penerima titipan untuk memberikan hasil pemanfaatan kepada sipenitip.

³⁸ Ascarya, *Op Cit.* 43

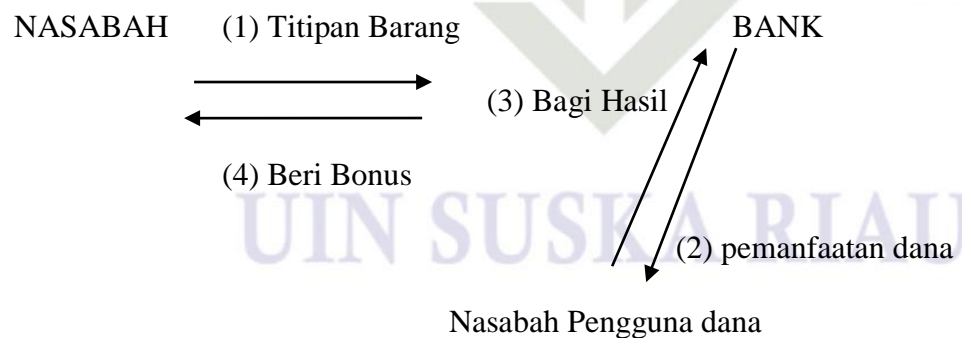
³⁹ Adiwarman Karim, *Op Cit.*, hal. 347

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- c. Produk perbankan yang sesuai dengan akad ini yaitu giro dan tabungan.
- d. Bank konvensional yang memberikan giro sebagai imbalan yang dihitung berdasarkan persentase yang telah di titipkan. Adapun pada bank syariah pemberian bonus (semacam jasa giro) tidak boleh disebutkan dalam kontrak ataupun dijanjikan dalam akad, tetapi benar – benar pemberian sepihak sebagai tanda terima kasih dari pihak bank.
- e. Jumlah pemberian bonus sepenuhnya merupakan kewenangan manajemen bank syariah karena pada prinsipnya dalam akad pelaksanaannya adalah titipan.
- f. Produk tabungan juga dapat mrnggunakan akad wadiah karena pada prinsipnya tabungan mirip giro, yaitu simpanan yang bisa diambil setiap saat. Perbedaannya, tabungan tidak dapat ditarik dengan cek atau alat lain yang dipersamakan.

Skema al- wadiah yad-dhamnah



Gambar 20. Dari *Buku akad dan Produk Bank Syariah*

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dari skema di atas dalam wadi'ah yad dhamanah nasabah (penitip) menitipkan barang atau uang kepada bank (penitip) dan pihak bank akan mengelola dana tersebut, misalnya dengan memberikan pembiayaan kredit kepada nasabah lain, nasabah yang mengelola dana tersebut akan bagi hasil dengan pihak bank, kemudian bank akan memberikan bonus kepada nasabah pemilik dana, namun bonus tersebut tidak dijanjikan pada awal akad, ini murni hanya kebijakan dari pihak bank.

Ketentuan umum dari wadi'ah:

- a. Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana menjadi hak milik atau ditanggung oleh bank, sedangkan pemilik dana tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung beban.
- b. Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik dana umum pemilik dana sebagai suatu intensif untuk menarik dana masyarakat dan tidak diperjanjikan pada awal akad.
- c. Bank yang membuat akad pembukaan rekening yang mencakup izin penyaluran dana yang disimpan dan persyaratan lain yang disepakati selama tidak bertentangan dengan prinsip syariah, khususnya bagi pemilik rekening giro bank dapat memberikan buku *cek*, *bilyet giro*, dan *debit card*.
- d. Terhadap pembukaan rekening ini bank dapat menggunakan pengganti biaya administrasi sekedar menutupi biaya yang terjadi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

F. Dasar Hukum Wadi'ah

a. Di lihat dari hukum islam

Sebagai salah satu akad yang bertujuan untuk saling membantu sesama manusia, maka ulama fiqh sepakat menyatakan bahwa wadi'ah diisyaratkan dan hukum menerimanya adalah sunnah.

Firman Allah Swt. dalam surah an-nisa ayat 58 yang berbunyi:

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾

Artinya: “Sesungguhnya Allah Swt. menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik – baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah maha mendengar lagi maha melihat.”

Wadi'ah adalah salah satu akad yang di bolehkan oleh syara' berdasarkan Al-quran, sunah, dan ijma'. Dalam Al-baqarah ayat 283 Allah berfirman⁴⁰.

... فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمَانَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا تَكُونُوا الشَّاهِدَةَ ۚ وَمَنْ ...

Artinya: “ Jika sebagian kamu mempercayai bagian lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanahnya (utangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah tuhanannya.”

Dalam ayat tersebut dijelaskan bahwa wadi'ah merupakan amanah yang ada ditangan orang yang dititipi (muda') yang harus dijaga dan dipelihara, dan

⁴⁰Hendi Suhendi, *Op Cit*, Hal. 182

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

apabila diminta oleh pemiliknya maka ia wajib mengembalikannya. Disamping dalam Al-quran, dasar hukum wadi'ah juga terdapat dalam hadist nabi:⁴¹

عَنْ أَبِي هُرَيْرَةَ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ ، عَنْ النَّبِيِّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ : أَدِّ الْأَمَانََةَ إِلَى مَنْ أَدَّتْكَ وَلَا تَخُنْ مَنْ خَانَكَ. (رَوَاهُ أَبُو دَاوُدَ وَالتِّرْمِذِيُّ ، وَقَالَ: حَدِيثٌ حَسَنٌ)

Artinya: *Dari Abi Hurairah R.A ia berkata: Rasulullah Bersabda: Tunaikanlah amanah kepada orang yang mempercayakan (menitipkan) kepadamu dan janganlah engkau berkhianat kepada orang – orang yang mengkhianatimu (HR. AT-Tarmidzi dan Abu Dawud dan ia menghasanahkannya, dan hadist ini juga dishahihkan oleh hukum).*

Hadist tersebut menjelaskan bahwa amanah harus diberikan kepada orang yang mempercayakannya. Dengan demikian, amanah tersebut adalah titipan atau wadi'ah yang harus dikembalikan kepada pemiliknya. Disamping Al-Quran dan sunah, umat islam dari dahulu sampai sekarang telah biasa melakukan penitipan barang kepada orang lain, tanpa adanya pengingkaran dari umat islam yang lainnya. Hal tersebut menunjukkan bahwa umat islam sepakat dibolehkannya akad wadi'ah ini.

Menerima titipan termasuk salah satu ibadah pendekatan diri kepada Allah Swt. ada pahala yang besar untuk mereka yang menyimpannya dengan baik, menerima titipan merupakan salah satu bentuk menolong (kebaikan) orang lain. Diantara hukum yang berkaitan dengan wadiah adalah jika barang dititipkan rusak ditangan orang yang menerima titipan dan kerusakan tersebut bukan karena keledorannya maka ia wajib mengganti kerusakan tersebut.

⁴¹ Al Iman Asy-Syaukani, *Ringkasan Nailul Authar* (Jakarta: Pustaka Azzam, 2006), hal.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dijelaskan oleh sulaiman Rasyid bahwa hukum menerima titipan ada empat yaitu⁴²:

Sunat yaitu menerima titipan bagi orang yang percaya pada dirinya bahwa dia sanggup menjaga barang-barang yang dititipkan kepadanya, al-wadi'ah adalah salah satu bentuk tolong menolong secara umum hukumnya sunat. Hal ini dianggap sunat menerima benda titipan ketika ada orang lain yang pantas pula untuk menerima titipan.

Wajib yaitu diwajibkan menerima benda-benda titipan bagi orang yang percaya bagi dirinya sanggup menerima dan menjaga benda-benda tersebut sementara yang lain tidak dapat seorangpun yang dipercaya untuk memelihara benda-benda tersebut.

3. Haram apabila seseorang tidak kuasa dan tidak sanggup memelihara benda-benda titipan. Bagi orang seperti ini diharamkan menerima benda-benda titipan, berarti memberi kesempatan (peluang) kepada kerusakan atau hilangnya benda-benda titipan sehingga akan menyulitkan pihak yang dititipkan.

Makruh bagi orang yang kepada dirinya sendiri bahwa dia mampu menjaga benda-benda titipan, tetapi ia kurang yakin (ragu) pada kemampuannya, maka orang yang seperti ini dimakruhkan menerima benda-benda titipan sebab kekhawatiran terhadap yang menitipkan dengan cara merusak benda-benda titipan atau menghalanginya.

⁴² Hendi Suhendi, *Op Cit*, hal. 184

Dilihat dari hukum indonesia fatwa MUI

Wadiah menurut 20 ayat (17) komplikasi hukum ekonomi syariah (2009) ialah penitipan dana antara pihak pemilik dana dengan pihak penerima dana titipan yang di percaya untuk menjaga dana tersebut. Aplikasi wadiah terdapat dalam fatwa DSN-MUI No.36/DSN-MUI/X/2002 tentang sertifikat wadi'ah bank di Indonesia.

Mengacu pada pengertiannya yad adh-amanah, Bank sebagai penerima simpanan dapat memanfaatkan al-wadi'ah untuk tujuan⁴³:

1. Giro (current account)
2. Tabungan berjangka (saving account)

Sebagai konsekuensi dari yad adh-dhamanah, semua keuntungan yang dihasilkan dari dana titipan tersebut menjadi milik Bank (demikian juga ia adalah penanggung seluruh kemungkinan kerugian). Sebagai imbalan si penyimpan menadapat jaminan keamanan terhadap hartanya, demikian juga fasilitas-fasilitas lainnya.

Bank sebagai penerima titipan sekaligus juga pihak yang telah memanfaatkan dana tersebut, tidak dilarang untuk memberikan semacam intensif berupa bonus dengan catatan tidak diisyaratkan sebelumnya dan jumlahnya tidak ditetapkan dalam nominal atau persentase secara advance, tetapi betul-betul merupakan kebijaksanaan dari manajemen Bank.

⁴³ Zainudin Ali, Op Cit, hal. 245

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Dewan Pengawas Syariah (DPS) telah mengeluarkan tentang giro yang diterapkan dengan prinsip wadiah yaitu fatwa DSN Nomor 36/DSN-MUIX/2002 tentang sertifikat wadiah Bank Indonesia, menimbang⁴⁴:

- a. Bahwa dalam rangka pelaksanaan pengendalian moneter berdasarkan prinsip syariah dan sebagai salah satu upaya untuk mengatasi kelebihan likuiditas Bank syariah, diperlukan instrumen yang diterbitkan bank sentral sesuai dengan syariah.
- b. Bahwa bank Indonesia selaku bank sentral berkewajiban melakukan pengawasan dan pengembangan terhadap bank syariah sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku.
- c. Bahwa Sertifikat Bank Indonesia (SBI) yang berdasarkan sistem bunga tidak boleh dimanfaatkan oleh bank syariah.
- d. Perlu menetapkan fatwa tentang sertifikat yang diterbitkan oleh bank Indonesia yang sesuai dengan prinsip syariah.

Memutuskan fatwa tentang sertifikat wadiah Bank Indonesia:

- a. Bank Indonesia selaku Bank sentral boleh menerbitkan instrument moneter berdasarkan prinsip syariah yang dinamakan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) yang dapat dimanfaatkan oleh Bank syariah untuk mengatasi kelebihan likuiditas.
- b. Akad yang digunakan untuk instrument SWBI adalah akad wadiah sebagaimana diatur dalam fatwa DSN Nomor 01/DSN-

⁴⁴ Mardani, ayat-ayat dan hadist ekonomi syariah, (Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2011), hal.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

MUI/IV/2000 tentang giro dan fatwa DSN Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan.

- c. Dalam SWBI tidak boleh ada imbalan yang diisyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian (athaya) yang bersifat sukarela dari pihak Bank.
- d. SWBI tidak boleh diperjual belikan.

Rukun dan Syarat Wadiah

Rukun Wadiah

Menurut harfiyah, rukun wadi'ah hanya satu, yaitu ijab dan qabul, sedangkan menurut jumhur ulama, rukun wadi'ah itu ada empat, yaitu⁴⁵:

1. Benda yang dititipkan (al-'ain al-mudaah)
2. Shigat
3. Orang yang menitipkan (al- mudi')
4. Orang yang dititipi (al- muda')

Menurut perbankan syariah al-wadi'ah hanya satu ijab qabul. Akan tetapi jumhur ulama fiqih mengatakan bahwa rukun al-wadiah ada tiga, yaitu:

1. Orang yang berakad
2. Barang titipan
3. Shigat akad (ijab dan qabul) secara lafal atau melalui tindakan.

Menurut titipan yang dianjurkan atau disunahkan bagi mereka yang meyakini dirinya dapat memegang amanat dengan baik serta mampu

⁴⁵ Hendi Suhendi, *ibid*, hal. 183

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

menjaganya. Hal ini karena merupakan amanah dan orang yang jujur serta dapat dipercayai tidak wajib menaati kerusakan jika bukan keteledorannya.

Syarat wadiah

Syarat-syarat wadiah yaitu:⁴⁶

1. Baligh
2. Berakal
3. Deawasa

Syarat pertama adalah orang yang berakad. Menurut ulama harfiyah yang menjadi syarat bagi kedua belah pihak yang melakukan akad adalah harus orang yang berakal, mereka tidak mesyaratkan baligh dalam wadi'ah, akan tetapi anak kecil yang belum berakal atau orang yang kehilangan kecakapan bertindak hukumnya seperti orang gila, tidak sah melakukan al-wadi'ah.

Menurut jumhur ulama orang yang berakad wadi'ah diisyaratkan baligh, berakal, cerdas, karena akad wadiah menurut mereka merupakan akad yang mengandung resiko penipuan. Oleh sebab itu anak kecil sekalipun telah yang menitipkan maupun sebagai orang yang menerima titipan.berakal tidak dibenarkan melakukan transaksi al-wadi'ah, baik sebagai orang

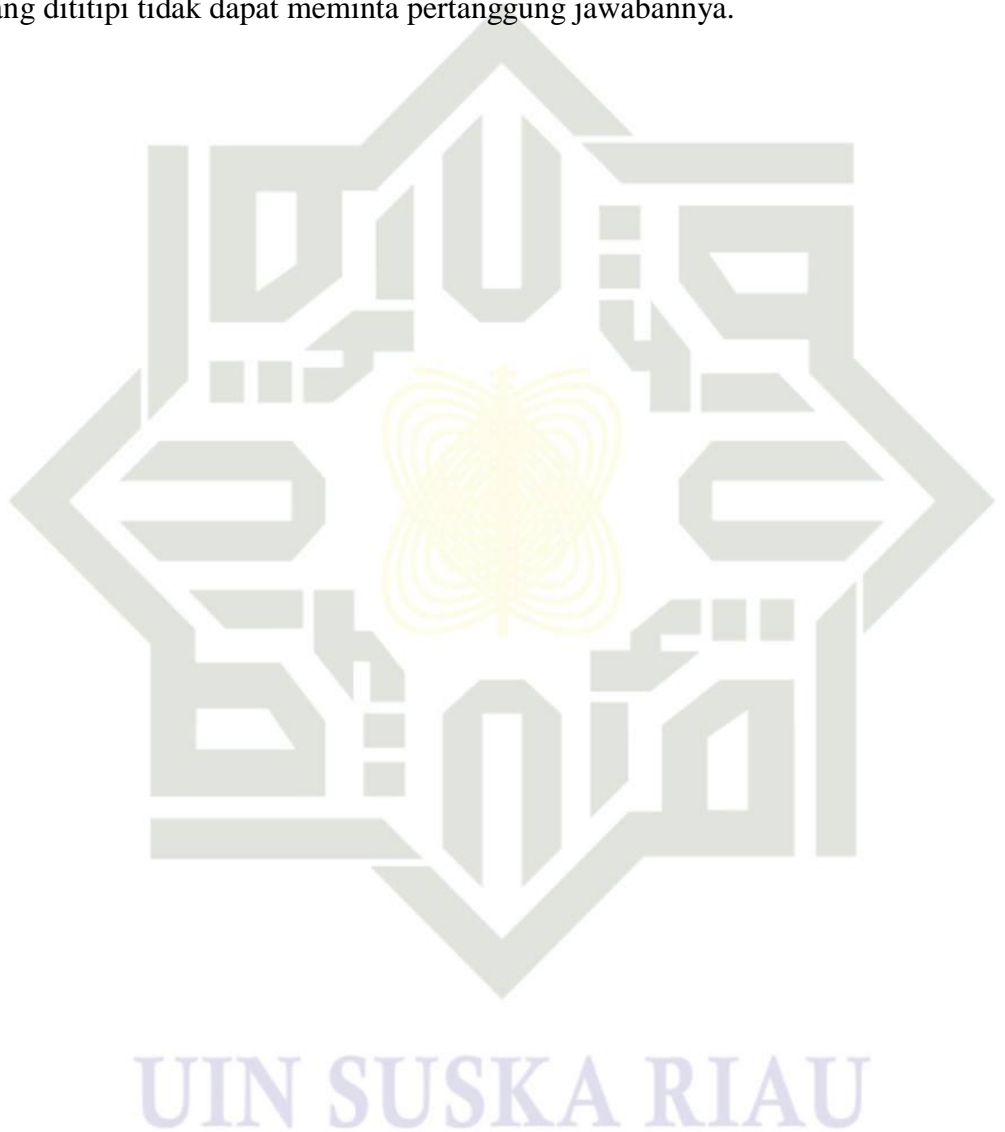
Syarat yang kedua wadi'ah adalah bahwa barang titipan itu jelas dan boleh dikuasai. Maksudnya barang / uang yang dititipkan itu boleh diketahui identitasnya dengan jelas dan boleh dikuasai untuk dipelihara.

⁴⁶ Ibid, hal. 185

Menurut para ulama ahli fiqh syarat kejelasan dan dapat dikuasai ini dianggap penting karena terkait erat dengan masalah kerusakan barang titipan yang mungkin akan timbul atau barang itu hilang selama dititipkan. Jika barang yang dititipkan tidak jelas apabila rusak atau hilang maka orang yang dititipi tidak dapat meminta pertanggung jawabannya.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan pengujian dan pembahasan yang penulis lakukan pada bab sebelumnya, maka penulis menarik kesimpulan yang telah penulis uraikan serta saran bagi pimpinan PT. Bank BNI Syariah KCP. Kota Duri Kabupaten Bengkalis. Adapun kesimpulan dari penulis Tugas Akhir ini adalah:

Tabungan simpel iB merupakan tabungan simpanan pelajar yang diperuntukkan untuk Sekolah Dasar dan Sekolah Menengah Pertama yang dilakukan dengan berkerja sama dengan pihak sekolah, yang menggunakan akad wadi'ah yad dhamanah. Bagi siswa yang ingin menabung tabungan Simpel iB ini cukup membawa foto copy kartu pelajar/akte, kartu keluarga dan KTP orang tua siswa.

Dalam pelaksanaan prosedur tabungan simpel pimpinan mengarahkan kepada karyawan bagian account officer funding agar melaksanakan program tabungan tersebut ke sekolah-sekolah dengan cara melakukan MOU (memorandum of understanding) atau perjanjian kerja sama dengan sekolah, melakukan sosialisasi kepada siswa/i secara langsung, membagikan aplikasi atau formulir pembukaan rekening tabungan Simpel iB, dan melakukan kunjungan ke sekolah untuk menerima setoran tabungan simpel yang dimana dilakukan satu kali seminggu.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang penulis lakukan, maka ada beberapa saran yang ingin penulis berikan yaitu:

1. Pelaksanaan prosedur yang dilakukan PT. Bank BNI Syariah KCP. Kota Duri Kabupaten bengkalis sudah baik. Namun akan lebih baik lagi menambah jumlah karyawan untuk terjun kelapangan.
2. Pengambilan setoran tidak hanya dilakukan sekali dalam seminggu akan lebih baik lagi di lakukan dua atau tiga kali dalam seminggu.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR PUSTAKA

- Achwarman A.Karim, 2010, *Bank Islam, Analisis fiqih dan keuangan*, Jakarta:PT.RajaGrafindo Persada.
- AfdholAfdulHanaf,*Subjekdan Objek Penelitian* ,[http://afdholhanaf .blogspot .com /2012 /03/subjek-dan-objek-penelitian.html](http://afdholhanaf.blogspot.com/2012/03/subjek-dan-objek-penelitian.html) , di akses pada 21 Maret 2019
- Alman Asy-Syaukani, 2006, *Ringkasan Nailul Authar* Jakarta: Pustaka Azzam
- Ascaria, 2008, *Akad dan produk Bank Syariah*, Jakarta: RajaGrafindo Persada.
- BNI Syariah KCP DURI
- Brosur di dapatkan Kebaikan dari Produk Dana Hasanah
- Burhan Bungin, 2008, *Peneliti Kualitatif: Komunikasi, Ekonomi, Kebijakan Publik dan Ilmu Sosial lainnya*, Jakarta: Kencana.
- Hendi Suhendi, 2007,*Fiqih Muamalah*, Jakarta: PT. RajaGrafindo Persada.
- <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/>, Diakses pada 01 Februari 2019
- <https://www.bnisyariah.co.id/id-id/personal/pendanaan/bnisimpelibhasanah>
- JuliansyahNoer, 2011,*Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan KaryaIlmiah*, Jakarta: Kencana.
- Kamir, 2004, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Mardalis, 1993,*Metode Penelitian suatu Pendekatan Proposal*, Jakarta: PT. BumiAksara.
- Mardani, *ayat-ayat dan hadist ekonomi syariah*, 2011, Jakarta: PT. Raja Grafindo
- Mhammad, 2006,*Metode Penelitian Ekonomi Islam Pendekatan Kuantitatif*, Jakarta:PT. Raja Grafindo Persada.
- Mujahidin Ahmad, 2006, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Rajawali Pers
- Sonari Sahrani, Ru'fah Abdullah, 2011, *Fikih Muamalah*, Bogor: Ghalia Indonesia.
- Sutiono, 2013,*Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif, dan R&D*, Bandung: Alfabeta.
- Sutiono, 2010, *Metode Penelitian Pendidikan*, Bandung: Alfabet.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Suharsimi Arikunto, 2015, *Prosedur Penelitian Sosial*, Jakarta: Kencana.

Verizhal Rivai, 2010, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*, Jakarta: PT. Bumi Aksara.

Wawancara dengan bun nyamin sebagai customer service head pada tanggal 6 oktober 2019

Wawancara dengan Desi Fitri sebagai operasional service head pada tanggal 6 oktober 2019

Wawancara dengan Rima Mutia sebagai teller pada tanggal 6 oktober 2019

Zinudin Ali, 2010, *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika.

Zukifli Sunarto, 2003, *Panduan praktis Transaksi Perbankan Syariah*, Jakarta: Zukrul Hakim



© Hak

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

LAMPIRAN



SURAT KETERANGAN No : KC/865/0/158/X/2019

Dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Aulia Hayati Akhtar
NIM : 01626204256
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Universitas : UIN SUSKA RIAU

Telah melaksanakan Penelitian melalui metode Wawancara dengan **Customer Service Head** di PT.Bank BNI Syariah Kantor Cabang Panam Arengka, pada bulan September 2019, dengan judul Penelitian :

“Prosedur Tabungan Simpel iB Hasanah di PT Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis”

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 22 Oktober 2019
PT. Bank BNI Syariah
Kantor Cabang Panam Arengka


Siti Fauzia Rahmi
Pgs Operasional Manager



in Syarif Kasim Riau

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Tabungan BNI SimPel iB Hasanah

Aku BerHasanah Sejak Dini

SimPel 
Simpanan Pelajar

scan di sini :



UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Menabung Ya SimPel Aja Simpanan Pelajar

Raih cita-cita dengan menabung sejak dini di tabungan BNI SimPel

 Tabungan BNI Sikatabis.com App Hemat			
Jenis Tabungan BNI	Biaya Admin BNI per Bulan	Biaya Kartu Debit BNI per Bulan	Bunga Tabungan BNI per Tahun (max)
BNI Taplus Anak	Gratis	Gratis	1.50%
BNI Simpel	Gratis	Gratis	0
TabunganKu BNI	Gratis	Tidak dapat kartu debit	1.00%
BNI Taplus Muda	Rp 5.000	Gratis	1.25%
BNI Taplus Bisnis	Rp 10.000	Rp 7.500 (Gold)	2.25%
BNI Taplus	Rp 11.000	Rp 4.000 (Silver)	2.00%
Perbandingan Tabungan BNI • Sikatabis.com			

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

FORMULIR PEMBUKAAN REKENING & PERSETUJUAN PELAKSANAAN TRANSAKSI TABUNGAN SISWA

SimPel **BNI**

No. Rek Tabungan atau nama anak di BNI (jika ada) : _____ No. CR: _____

DATA NASABAH	DATA ORANG TUA/WALI *)
Nama Lengkap Nasabah : _____	Nama Orang Tua/Wali *) : _____
Tempat Lahir : _____	Tanda Pengenal <input type="checkbox"/> KTP <input type="checkbox"/> SIM <input type="checkbox"/> Paspor
Tanggal Lahir : ____/____/____	No. _____
Jenis Kelamin <input type="checkbox"/> Laki-laki <input type="checkbox"/> Perempuan	Hubungan dengan Siswa : _____
Nama Ibu Kandung : _____	Alamat Rumah : _____
Alamat Tempat Tinggal : _____	No. Telp. Rumah : _____
No. Telp. Rumah : _____	No. HP : _____
No. HP : _____	Pekerjaan <input type="checkbox"/> Ibu Rumah Tangga <input type="checkbox"/> TNI/POLRI <input type="checkbox"/> BUMBUKUM <input type="checkbox"/> Profesional <input type="checkbox"/> Pegawai Negeri <input type="checkbox"/> Pegawai Swasta <input type="checkbox"/> Lainnya _____
Alamat e-mail (jika ada) : _____	Nama Perusahaan/Instansi Tempat Bekerja : _____
Tanda Pengenal <input type="checkbox"/> NISN <input type="checkbox"/> NIK <input type="checkbox"/> Aktif Kelahiran <input type="checkbox"/> No. _____	Alamat Kantor : _____
Tingkat Pendidikan <input type="checkbox"/> PAUD <input type="checkbox"/> TK <input type="checkbox"/> SD/ sederajat <input type="checkbox"/> SMP/ sederajat <input type="checkbox"/> SMA/ sederajat	Jabatan (bila ada) : _____

DATA SEKOLAH

Nama Sekolah : _____

Alamat Sekolah : _____

No. Telepon : _____

Atas pembukaan rekening Tabungan Siswa SimPel tersebut, maka dengan ini saya selaku Orang Tua/Wali *) menyatakan dan memahami sebagai berikut :

1. Setuju untuk pembukaan rekening dan transaksi Tabungan Siswa SimPel atas nama anak kami untuk nomor rekening di atas serta menyetujui bahwa tetap akan yang diterbitkan jika rekening atas nama anak kami tersebut di atas sepenuhnya menjadi milik anak tersebut dan saya melepaskan Bank dari segala tuntutan, gugatan dan risiko yang mungkin timbul di kemudian hari terkait dengan kepemilikan dana dan pemberian persetujuan saya atas pembukaan rekening dan transaksi di rekening ini.
2. Setuju apabila usia anak saya 17 tahun maka rekening Tabungan Siswa SimPel akan diubah/dibuktikan kembali menjadi BNI Tabung dengan persyaratan sesuai ketentuan serta syarat dan ketentuan produk yang berlaku yang diinformasikan melalui media resmi Bank.
3. Setuju sebagai orang tua/wali untuk pembukaan rekening Tabungan Siswa SimPel dan menerima Buku Tabungan dan Kartu Debit SimPel.
4. Berekas akan menyetujui ketentuan umum dan persyaratan pembukaan rekening ini, termasuk ketentuan dan syarat-syarat yang berkaitan dengan produk layanan yang secara khusus ditetapkan Bank yang menjadi satu kesatuan dan bagian yang tidak terpisahkan dari ketentuan umum dan persyaratan pembukaan rekening ini yang akan diinformasikan melalui media resmi Bank sesuai dengan jangka waktu pemberitahuan yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan.
5. Syarat dan ketentuan produk layanan yang terdapat dalam syarat dan ketentuan masing-masing produk layanan yang secara khusus ditetapkan oleh Bank termasuk tetapi tidak terbatas meliputi Buku Penjual dan pembelian internal Bank lainnya yang merupakan satu kesatuan serta bagian yang tidak terpisahkan dari ketentuan umum dan persyaratan pembukaan rekening ini.
6. Dalam hal ketentuan umum dan persyaratan pembukaan rekening ini bertentangan dengan ketentuan khusus pada masing-masing produk/layanan yang ditetapkan Bank, maka yang berlaku adalah ketentuan khusus dimaksud.

Dengan menandatangani formulir ini, saya menyatakan bahwa semua data adalah benar dan dengan ini saya telah membaca, menyetujui dan menandatangani, di Ketetapan Umum dan Persyaratan pembukaan rekening sebagaimana terdapat dan menjadi satu kesatuan dengan Formulir ini.

Ditai oleh Sekolah	Yang menyetujui	20 _____
Data telah lengkap dan telah diverifikasi	Tanda Tangan & Nama jelas Orang Tua/Wali	Tanda Tangan & Nama jelas Nasabah
Petugas Sekolah		
Nama dan Tanda Tangan		

UNTUK KEPERLUAN BANK DAN VALIDASI

No. Rekening yang dibuka : _____

Nama di rekening : _____

Sales Code : _____

DISPENSER	DISPENSER	DISPENSER

*) Coret, telah coret
**) Ditai oleh petugas Bank



Pedoman Wawancara

1. Apa yang dimaksud dengan tabungan simpel?
2. Bagaimana prosedur tabungan simpel iB hasanah di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri?
3. Berapa lama jangka waktu tabungan simpel iB hasanah di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri?
4. Berapa jumlah minimal dan maksimal tabungan simpel?
5. Bagaimana proses pengambilan tabungan simpel iB hasanah di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri?
6. Apa tujuan dari tabungan simpel iB hasanah di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri?
7. Bagaimana cara karyawan PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri dalam menarik minat pelajar?
8. Apa kendala yang dihadapi karyawan dalam pelaksanaan tabungan simpel iB hasanah di PT. Bank BNI Syariah KCP Kota Duri?

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN PERBAIKAN LAPORAN AKHIR

Laporan Akhir dengan judul **PROSEDUR TABUNGAN SIMPEL IB HASANAH**
di **BANK BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU KOTA DURI**
KABUPATEN BENGKALIS yang ditulis oleh:

Nama : **AULIA HAYATI AKHTAR**
Nim : **01626204256**
Program Studi : **D3 Perbankan syariah**
Telah Munaqasyah Pada:
Hari / Tanggal : **Rabu , 20 Mei 2020**
Waktu : **13.30 WIB**

Telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru , 16 Juni 2020

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. Wahidin, M.Ag
Sekretaris
Nuryanti, S.E.I., M.E., Sy
Penguji I
Dr. Jenita, SE., MM
Penguji II
Nurnasrina, SE., M.Si

.....
.....
.....
.....

Mengetahui:

Kepala Bagian Tata Usaha
Fakultas Syariah dan Hukum

JALINUS, S. Ag

NIP. 19750801200701103



JURNAL HUKUM ISLAM

مجلة الأحكام الشرعية

Journal For Islamic Law

JL. H.R. Soebrantas No. 155 KM 18 Simpang Baru, Panam Pekanbaru 28293
Po. Box 1004 Telp. (0761) 561645 Fax. (0761) 562052
www. Jurnalhukumislam.com email. admin@jurnalhukumislam.com
HP. 081275158167 – 085213573669

SURAT KETERANGAN

Engelala Jurnal Hukum Islam dengan ini menerangkan bahwa:

: AULIA HAYATI AKHTAR
: 01626204256
: PERBANKAN SYARIAH
: PROSEDUR TABUNGAN SIMPEL IB HASANAH DI PT. BANK BNI
SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU KOTA DURI
KABUPATEN BENGKALIS

Pembimbing : Dr.Jenita, SE, MM

Nama tersebut diatas telah menyerahkan jurnal Skripsi sesuai dengan pedoman yang telah ditetapkan.

Pekanbaru, 19 Juni 2020

An. Pimpinan Redaksi

M. Alpi Syahrin, SH., MH., CPL
NIP.198804302019031010

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak cipta milik UIN Suska Riau
State Islamic University of Sultan Syarif Kasim Riau



RIWAYAT HIDUP PENULIS

AULIA HAYATI AKHTAR, dilahirkan di Baso Kamis pada tanggal 02 Januari 1997. Penulis merupakan anak ke enam dari enam bersaudara, anak dari Almarhum bapak Akhtardi dan Rosmawati. Penulis memulai pendidikan Sekolah Dasar (SD) pada tahun 2003-2009 di SDN 003 Sukajadi pekanbaru. Pada tahun 2009-2012 penulis melanjutkan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 01 Kandis, Siak. Pada tahun 2012 penulis melanjutkan Sekolah Kejuruan di SMKN 7 Siak, dan lulus pada tahun 2015.

Pada tahun 2016 penulis melanjutkan pendidikannya di Perguruan Tinggi Negeri Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau melalui jalur Mandiri, dan mengambil jurusan D3 Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah dan Hukum. Pada tahun 2018 penulis melaksanakan Magang di Bank Pengkreditan Rakyat (BPR) fianka pada bulan Juli 2018. Pada tahun 2019, Penulis menyelesaikan tugas akhir dengan judul “ Prosedur Tabungan Simpel iB Hasanah di PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Kota Duri Kabupaten Bengkalis” di bawah bimbingan Ibu Dr.Jenita, SE, MM. Alhamdulillah lulus pada tanggal2019.

UIN SUSKA RIAU

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.